последствия этого решения будут распространяться по каждому из основных каналов трансмиссионного механизма, основываясь на имеющихся оценках силы и скорости трансмиссии на каждом этапе.

1. Федеральный Закон “О Центральном банке Российской Федерации” N 86-ФЗ. // [электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/
2. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2019 год и период 2020 и 2021 годов. // [электронный ресурс] // Режим доступа: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/48125/on_2019\(2020-2021\).pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/48125/on_2019(2020-2021).pdf)

Омаров М.З.

Значение сбережений населения для формирования депозитной политики банков

*Дагестанский государственный университет
(Россия, Махачкала)*

doi: 10.18411/lj-02-2020-91

idsp: ljjournal-02-2020-91

Аннотация

В данной статье исследуется значение сбережений населения для формирования депозитной базы банков. Благополучное функционирование и эффективную деятельность коммерческого банка нельзя обеспечить без достаточной и грамотно структурированной ресурсной базы, благодаря которой он выполняет активные операции.

Ключевые слова: вклады населения, сбережения, банки, депозитные операции, депозитная политика, корпоративные клиенты

Abstract

This article explores the importance of household savings for the formation of the deposit base of banks. The successful functioning and efficient operation of a commercial bank cannot be ensured without a sufficient and competently structured resource base, thanks to which it carries out active operations.

Key words: household deposits, savings, banks, deposit operations, deposit policy, corporate clients

Привлекая денежные средства, кредитные организации удовлетворяют почти 90% своих потребности в денежных ресурсах для проведения операций связанных размещением средств в соответствии с имеющейся банковской лицензией.

В первую очередь банки привлекают средства на свои депозитные счета, а также на расчётные, текущие, корреспондентские и другие счета, соответствующие российскому и банковскому законодательству. Мобилизация временно свободных средств корпоративных клиентов и населения способствует удовлетворению потребностей юридических лиц в дополнительных оборотных средствах, возможно превращение этих средств в капитал, удовлетворяются потребности граждан, благодаря выдачи потребительских ссуд [5, с. 79].

Депозит (от лат. depositum – вещь, отданная на хранение) – можно характеризовать как денежные средства передаваемые кредитной организации во временное пользование, но подлежащие возврату при наступлении срока. При этом банк должен выполнить определённые условия предусмотренные договором.

Депозитные операции следует понимать в широком смысле слова, т.к. к ним можно отнести всю деятельность кредитной организации, связанную с привлечением денежных сбережений клиентов на специальные счета. Особенность этого массива

пассивных операций заключается в том, что банк не имеет жёсткого контроля над размером таких операций, т. к. инициатива исходит от самих клиентов. Однако, вкладчиков интересует не только процентная ставка, выплачиваемая банком, но и возврат внесённых на банковские счета денежных средств [2, с. 117].

Коммерческие банки проводят пассивные операции – по привлечению денежной средств и активные – по их размещению.

К пассивным операциям относится деятельность кредитных организаций, связанная с формированием собственного капитала и привлечённых источников средств, которые в дальнейшем используются на проведение операций приносящих доход.

Главными видами источников депозитных операций являются денежные средства, привлечённые банками в процессе работы с клиентами, которые в дальнейшем сотрудничают с кредитной организацией, аккумулируют их и путём выпуска собственных ценных бумаг в виде депозитного и сберегательного сертификатов, векселя, облигации и средств, позаимствованных у других кредитных организаций посредством МБК и кредитов Банка России.

Депозиты являются для населения потенциальными деньгами, т.е. дополнительным доходом. Они должны выступать для клиентов в двойной функции: в первую очередь, в функции денег, во вторую, в функции капитала, который приносит процент. Преимущества депозитов перед денежной наличностью состоит в том, что депозиты приносят процентный доход, а недостатки заключаются в пониженном процентном доходе по сравнению с теми процентами, которые по обыкновению приносит капитал. Понижение процента – явление не случайное, это связано с самой природой кредитной организации. Она выражается в том, что проценты, установленные по депозитам, значительно ниже процентов, получаемых банками за размещаемые средства в капитал юридических лиц [4, с. 170].

Депозитные счёта могут быть самыми разнообразными, и в основу их классификации возможно включение следующих критериев: источники депозитов, целевое назначение привлекаемых средств, величина доходности и т.д. Часто встречается, что в качестве критериев выступают категории вкладчиков и форма изъятия депозита.

Различаются депозиты корпоративных клиентов и граждан. Среди депозитов первого типа самыми крупными источниками привлечения кредитными организациями ресурсов в банковскую деятельность могут выступать: средства, учтённые на расчётных, текущих, бюджетных счетах и счетах банков-корреспондентов.

Роль депозитов для любого коммерческого банка заключается в следующем:

- депозитные операции - это база для формирования собственных ресурсов банка;
- депозитные операции являются фундаментом для осуществления активных операций коммерческого банка;
- депозитные операции являются рычагом управления банковской ликвидностью;
- отдельные виды депозитов являются основой для формирования резервов банком.

Необходимо отметить существование определенных границ в разработке депозитной политики, которые характеризуют определенный допустимый предел аккумулирования банком временно свободных денежных средств юридических и физических лиц [1, с. 87].

Характерной чертой для коммерческого банка является то, что большая часть его ресурсов формируется не из собственных средств (средства учредителей кредитной организации и другие взносы), а за счет заемных средств банка (это депозиты клиентов банка, кредиты у других банков и т.д.). В качестве заемных средств банка, как

основных, формирующих ресурсную базу, являются депозитные средства. Роль депозитов для любого коммерческого банка очень высока.

Это связано с тем, что при проведении депозитных операций, формируется большая часть ресурсов банка. От оптимальной организации ресурсов будет зависеть стабильность функционирования коммерческого банка в целом.

Соответственно, роль депозитных операций так же заключается в способности формирования кредитной базы. Чем больше средств получено от клиентов, тем больше будет выдано кредитных средств другим клиентам.

Поскольку кредитные операции являются для банка самыми прибыльными, то банк будет стремиться к увеличению доли депозитных средств на счетах клиентов.

Большую роль в управлении банковской ликвидностью играет такой вид депозитов, как срочный. Срочные депозиты банка предполагают определенный срок, на который открывается вклад. Помимо управления ликвидностью, посредством срочных депозитов банк формирует свои резервы.

Ресурсы коммерческого банка, базой для которых служат депозитные средства, ложатся в основу кредитных операций. Так, банки используют денежные средства на счетах клиентов (депозитные счета) с целью выдачи их в качестве кредита другим клиентам, на условиях срочности, платности и возвратности, для получения прибыли по ним в виде процентов.

Для того чтобы увеличивать объемы депозитных средств, банки должны формировать устойчивую депозитную политику.

Таким образом, для того чтобы коммерческие банки функционировали стабильно и надежно, необходимо составление научно-обоснованной банковской политики. Важным элементом данной политики является депозитная политика. В этом и выражается значение сбережений населения для формирования депозитной базы банков с финансовой точки зрения.

1. Алентьева Н.В. Депозитная политика коммерческого банка в современных условиях // Вестник аграрной науки. 2019. № 1 (76). С. 85-90.
2. Банковский менеджмент. Учебник / Ю.Ю. Русанов и др. - М.: Магистр, Инфра-М, 2016. С.117.
3. Котляров К.О. Депозитная политика коммерческого банка по привлечению средств // Форум молодых ученых. 2018. № 9 (25). С. 423-426.
4. Котляров К.О. Формирование депозитной политики коммерческим банком // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. № 6-1. С. 170-173.
5. Лаврушин О.И. Банковское дело / О.И.Лаврушин. – М.: Кнорус, 2016. – 566 с.
6. Родионова Т.С. Пути оптимизации депозитной политики банка // Теория и практика современной науки. 2018. № 12 (42). С. 393.

Рамалданова А.Ш.

Проблема сбалансированности бюджетов

*Дагестанский государственный университет
(Россия, Махачкала)*

doi: 10.18411/lj-02-2020-92

idsp: ljjournal-02-2020-92

Аннотация

Данная статья освящает такую актуальную проблему, как сбалансированность государственного бюджета, а также пути решения данной проблемы. В статье определяют методы сбалансированности бюджетов в России и проводится анализ консолидированного бюджета. Дается определение понятия сбалансированности бюджета, предлагаются пути решения поставленной проблемы и возможные источники стабилизации бюджета РФ.