



## AKTUAR MOLIYA VA BUXGALTERIYA HISOBI ILMIY JURNALI

Vol. 5 Issue 03 | pp. 378-385 | ISSN: 2181-1865

Available online <https://finance.tsue.uz/index.php/afa>

### ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ



**Холмирзаев Эльбек Бахтиерович**

Магистр: Самаркандский институт экономики и сервиса

**Нишонов Жафар Жасур угли**

Магистр: Самаркандский институт экономики и сервиса

**Каримова Азиза Махомадризовна**

Научный руководитель: Самаркандский институт экономики и сервиса

**Аннотация:** в данной статье рассматриваются вопросы, связанные с теоретическими основами депозитных операций. Излагаются принципы организации депозитных операций, преимущества и недостатки каждого из вида депозитных операций, которые осуществляются со стороны коммерческих банков республики. так как депозитные счета бывают разных видов и могут различаться по структуре, источникам вкладов, целям, доходности и другим параметрам в статье проведена классификация данного вида операций. Сделаны выводы и даны предложения.

**Ключевые слова:** банковская система депозит, депозитные операции, вклады, банки, депозитная политика, депозиты до востребования, срочные депозиты, сберегательные вклады, инвестиции, социально-экономических явления.

### SCIENTIFIC AND THEORETICAL ASPECTS OF DEPOSIT OPERATIONS IN COMMERCIAL BANKS

**Abstract:** This article discusses issues related to the theoretical foundations of deposit operations. The principles of the organization of deposit operations, advantages and disadvantages of each type of deposit operations, which are carried out by commercial banks of the republic, are described. Since deposit accounts come in different types and may vary in structure, sources of deposits, goals, profitability, and other parameters, the article classifies this type of operation. Conclusions are drawn and suggestions are given.

**Keywords:** banking system deposits, deposit operations, deposits, banks, deposit policy, demand deposits, term deposits, savings deposits, investments, socio-economic phenomena.

**Введение.** Депозитные операции — ключевой элемент банковской системы, так как они обеспечивают привлечение средств от клиентов и других финансовых учреждений. Эти операции имеют большое значение для стабильности и развития

банков, а также для экономики страны в целом. Они включают в себя прием и хранение средств клиентов, что обеспечивает банки стабильной базой ресурсов для кредитования и других операций. Основными принципами этих операций являются надежность, доступность и ликвидность. Банки должны гарантировать защиту вкладов, чтобы клиенты чувствовали уверенность в сохранности своих средств. Это, в свою очередь, способствует созданию положительного имиджа банка и привлечению новых клиентов.

**Анализ литературы по теме.** Исследованиями в области депозитных операций в коммерческих банках работали многие зарубежные исследователи к числу которых относятся И.Э. Веденяпин, Е.С. Климова, В.А. Перехожев, М.В. Плотникова, С.А. Гамзатова, И.А. Уличкина, М.С. Марамыгин, С.А. Муллинова, К.С. Соблакова, Л.Е. Зернова, В.А. Челноков, З.А. Мамедова, Г.Г. Коробова и др.

Так же над вопросами в области депозитов работали многие отечественные ученые в числе которых: Т.Э. Мадалиев, Д.М. Маликова, А.М. Рахимов, Н.К. Рузметова и др.

**Методы и материалы.** Методологической основой исследования послужили диалектический подход к анализу основных явлений и закономерностей, способствующих развитию экономических отношений, а также системный подход к раскрытию основных факторов развития банковского сектора Республики. Наряду с этим использовались такие методы научного анализа социально-экономических явлений и процессов, как статистический, методы сравнительного, фундаментального и функционального анализа.

**Анализ и результаты.** Депозитные операции – понятие широкое, поскольку к ним относится вся деятельность банка, связанная с привлечением средств.

В своей научной работе, Г.Г. Коробова считает, что «депозиты являются источником образования ссудного капитала банка, который используется на выдачу кредитов, осуществление инвестиций и т.п. Эти банковские операции приносят банку доход. Поэтому банк оплачивает гражданину его депозит. Процент на депозитные вклады гражданину и является платой за вложенные деньги»<sup>1</sup>.

Е.Ф. Жуков считает, что «депозит – это сумма денежных средств клиента, переданная им в распоряжение банку, независимо от срока и особенностей оформления такой передачи»<sup>2</sup>.

В своих научных трудах Муллинова С.А. и Соблакова К.С. излагают, что «Депозит – это денежные средства или ценные бумаги, переданные банку на хранение и подлежащие возврату при наступлении срока и определенных условий. В зависимости от срока, на который заключен договор банковского вклада, различают депозиты до востребования, срочные депозиты и сберегательные вклады»<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup><sup>2</sup> Жуков Е. Ф. Банковское дело [Текст]: учебное пособие для студентов вузов / Е. Ф. Жуков, Ю. А. Соколов. –М.: Юрайт, 2012. –215 с.<sup>3</sup> Муллинова С.А., Соблакова К.С. научная статья «Депозитные операции: от теории к практике»

Л. Киреев считает, что «депозит–это деньги, переданные в банк их собственником для сбережения и которые, в зависимости от условий сбережений, учитываются на определенном банковском счёте».<sup>4</sup>

М. М. Агарков считает, что «депозит – это денежные средства или ценные бумаги (акция, облигация), внесённые в кредитные учреждения (банки, сберегательные институты) на сбережение предприятиями, организациями и гражданами».<sup>5</sup>

Закон «О банках и банковской деятельности» Республики Узбекистан определяет, что «вклад (депозит) – сумма денег, передаваемая на условиях ее полного возврата с процентами или надбавками либо без таковых по первому требованию, или в срок, согласованный между лицом, производящим платеж, и лицом, получающим платеж, или между их законными представителями».<sup>6</sup>

В мировой банковской системе под депозитами понимаются «денежные средства или ценные бумаги юридических и физических лиц, отданные на хранение и во временное пользование в банковское учреждение». Особенностью этой группы пассивных операций является то, что банк имеет сравнительно слабый контроль над объемом таких операций, так как инициатива в помещении средств во вклады исходит от вкладчиков. При этом, как показывает практика, вкладчика интересуют не только выплаченные банком проценты, но и надежность сохранения доверенных банку средств.<sup>7</sup>

Организация депозитных операций должна базироваться на следующих принципах, см.: рисунок 1.



**Рис.1 Принципы организации депозитных операций**

Вкладные (депозитные) операции банка относятся к пассивным операциям и направлены на увеличение или сохранение объёма привлечённых средств,

<sup>4</sup> Киреев В. Л. Банковское дело [Текст]: учебник / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова. –М.: КНОРУС, 2012. –112 с.

<sup>5</sup> Агарков М. М. Основы банковского права [Текст]: учебник / М. М. Агарков. –М: Финансы и статистика, 2013. –78 с.

<sup>6</sup> Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» от 5 ноября 2019 года, статья №1

<sup>7</sup> А. Г. Грязновой Банковская система России. Настольная книга банкира / под ред. А. Г. Грязновой. – М.: ДЭКА, 2015. – 378 с.

размещённых клиентами и другими кредитными организациями на определённых условиях в виде банковских вкладов или депозитов.

Конкретно к данным операциям принято относить:

- открытие счетов для вкладов физических лиц с последующим внесением средств и обслуживание этих счетов (принятие дополнительных вкладов, если это предусмотрено договором);
- открытие счетов для депозитов юридических лиц с последующим внесением средств и обслуживание этих счетов (принятие дополнительных депозитов, если это разрешено условиями договора);
- открытие и ведение расчётных, текущих и других банковских счетов, на которых аккумулируются средства клиентов (поступление денежных средств в пользу клиента или его собственная выручка).

В круг вкладных (депозитных) операций не включаются те пассивные операции банка, результатами, проведения которых являются:

- увеличение его собственного капитала;
- получение кредитов и займов;
- привлечение средств другими способами.

Конкретные правила работы с депозитами, включая правила определения процентных ставок, должны регламентироваться в каждом банке внутренними документами, адекватно отражающими его политику на данном рынке. Величина процента, устанавливаемая по этим привлеченным средствам, должна быть реальной, верно учитывать уровень процентов по активным операциям и маржи.

Средства, полученные от клиентов, делятся на депозиты до востребования, срочные депозиты, сберегательные вклады и инвестиции в ценные бумаги. Каждая из этих категорий имеет свои особенности, преимущества и недостатки с точки зрения формирования ресурсов банка.

Ниже мы рассмотрим преимущества и недостатки каждой из групп:

	Средства, принятые от клиентов	Преимущества	Недостатки
1	<i>до востребования</i>	Вклад, на который можно вносить и снимать средства в любое время без ограничений.	Вклады до востребования не имеют определённого срока, поэтому они менее привлекательны для банков. По этой причине проценты по таким вкладам обычно ниже или отсутствуют вовсе.
2	<i>срочные</i>	Основное преимущество срочных вкладов — высокая доходность. Можно открыть вклад на определённый срок и получить больший процент,	Среди недостатков срочных депозитов можно отметить ограничения на частичное снятие средств и пополнение счёта. Условия таких вкладов

		чем по вкладу до востребования. Кроме того, существует множество различных видов срочных вкладов, поэтому клиенты могут выбирать наиболее подходящий для них вариант.	сложнее, чем у депозитов «до востребования», и требуют наличия определённой суммы на счёте. Также для открытия срочного депозита может потребоваться начальный взнос, превышающий установленный банком порог.
3	<i>сберегательные вклады</i>	Прежде всего, они гарантируют стабильный доход в виде процентов, что помогает вкладчикам защитить свои средства от обесценивания. Обычно депозиты обладают фиксированными процентными ставками, что придаёт уверенности клиентам в прогнозируемости прибыли. Иногда банки предоставляют особые условия для краткосрочных вкладов, увеличивая доходность.	Тем не менее, у сберегательных депозитов есть некоторые минусы. Главный из них — это низкая ликвидность: деньги, лежащие на депозите, часто невозможно снять до конца срока договора без потери процентов. Это может вызвать проблемы при возникновении экстренной финансовой потребности. Кроме того, процентные ставки по депозитам могут быть ниже, чем возможная прибыль от вложений в более рискованные активы, например, акции или инвестиционные фонды.
4	<i>вложения в ценные бумаги</i>	Вложения средств в ценные бумаги являются популярным способом увеличения капитала и создания пассивного дохода. Одним из основных преимуществ таких инвестиций является высокая потенциальная доходность. Акции и облигации могут приносить значительную прибыль в виде дивидендов и роста стоимости, если выбирать качественные компании и следить за рыночными тенденциями. Более того, фондовые рынки предоставляют возможность диверсификации портфеля,	Однако вложения в ценные бумаги также имеют свои недостатки. Одним из наиболее значительных рисков является волатильность рынка. Цены на акции могут резко меняться под воздействием различных факторов, таких как экономическая ситуация, изменения в регулировании или результаты деятельности компаний. Это может привести к существенным убыткам, особенно для неопытных инвесторов. Кроме того, инвестиции в ценные бумаги требуют времени и ресурсов для анализа и

		что снижает риски потерь.	мониторинга. Неудобство может возникнуть из-за необходимости постоянно отслеживать новости и финансовые отчеты компаний.
--	--	---------------------------	--

Далее рассмотрим каждый из них более подробно. Итак,

*Первая группа* это на депозиты до востребования, которые являются основной долей привлечённых средств банков. Они представляют собой средства, которые могут быть востребованы клиентом в любое время без предварительного уведомления банка. Эти депозиты включают текущие, расчётные, бюджетные и прочие счета, связанные с проведением расчётов или целевым использованием средств.

Вклады до востребования в основном непостоянны, что ограничивает возможности их использования коммерческими банками. Поэтому клиентам с такими вкладами часто предлагаются низкие проценты или они вообще не выплачиваются. Чтобы привлечь больше клиентов и увеличить объём вкладов до востребования, коммерческие банки стараются предложить дополнительные услуги владельцам счетов и улучшить качество обслуживания.

*Вторая группа* — это срочные вклады, которые вкладываются на определённый срок, например, 6, 12 или 24 месяца. По истечении этого времени вкладчик получает обратно всю сумму депозита. Проценты по вкладу начисляются за весь срок и выплачиваются либо ежемесячно, либо ежеквартально, либо после окончания срока вклада.

*Третья группа* - сберегательные или целевые депозиты — особенность этого типа вклада заключается в накоплении и расходовании денег на определённые цели, такие как оплата обучения, приобретение автомобиля или квартиры. Вклад открывается на определённый период, чаще всего длительный, и допускает пополнение, хотя это может быть ограничено условиями некоторых вкладов.

*Четвертая группа* - инвестиции в ценные бумаги подразумевают приобретение акций, облигаций и других финансовых активов для извлечения прибыли из увеличения их стоимости или дивидендов. Одно из преимуществ таких инвестиций — возможность получения высокого потенциального дохода.

Депозитные счета бывают разных видов и могут различаться по структуре, источникам вкладов, целям, доходности и другим параметрам. Однако наиболее распространённой классификацией является разделение по типу вкладчика и способу снятия средств.

В ходе нашего исследования мы изучили классификацию депозитных операций. Которые подразделяются на:

- 1) *По типу вкладчиков:*
  - депозиты юридических лиц (компаний, организаций, других банков);
  - депозиты физических лиц.
- 2) *По экономическому содержанию:*
  - с учётом типа вкладчиков;
  - по форме изъятия;
  - по порядку использования хранимых средств.
- 3) *По форме изъятия средств:*
  - срочные депозиты;
  - депозиты до востребования;
  - сберегательные вклады населения.<sup>8</sup>

Процентная ставка по срочному вкладу определяется сроком и суммой вклада, а также выполнением условий договора. Чем дольше срок и больше сумма вклада, тем выше процент. Важный фактор — периодичность выплат: редкие выплаты предполагают более высокую процентную ставку.

**Выводы и предложения.** Таким образом, изучив теоретические аспекты депозитных операций, мы пришли к заключению о том, что депозиты играют ключевую роль в финансовой системе, обеспечивая как стабильность банковского сектора, так и рост экономики в целом. Депозитные операции не только позволяют банкам привлекать ресурсы для дальнейшего кредитования, но и обеспечивают клиентам защиту их сбережений, создавая тем самым доверие к банковской системе.

Важно отметить, что различные виды депозитов (срочные, до востребования, сберегательные) предлагают инвесторам разные преимущества и риски. Выбор подходящего депозита зависит от финансовых целей и потребностей вкладчиков, которые стремятся оптимально управлять своими ресурсами. Одно из главных преимуществ депозитов — это гарантия возврата вложенных средств, что делает их привлекательным инструментом для консервативных инвесторов.

Кроме того, рассматривая влияние депозитных операций на финансовую устойчивость, можно отметить, что высокий уровень депозитной базы способствует улучшению кредитного рейтинга банков и снижению процентных ставок по кредитам. Это, в свою очередь, стимулирует экономическую активность, способствуя росту инвестиций и созданию новых рабочих мест. В конечном итоге, правильное управление депозитами является основополагающим фактором устойчивого экономического роста.

### Список использованной литературы

<sup>8</sup>[https://elib.sfu-kras.ru/bitstream/handle/2311/74120/voronina\\_e\\_ze13-01fk\\_12.06.18ym\\_0.pdf?sequence](https://elib.sfu-kras.ru/bitstream/handle/2311/74120/voronina_e_ze13-01fk_12.06.18ym_0.pdf?sequence)

1. Муллиноева С.А., Соблакова К.С. научная статья «Депозитные операции: от теории к практике».
2. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» от 5 ноября 2019 года, статья №1.
3. А. Г. Грязновой Банковская система России. Настольная книга банкира / под ред. А. Г. Грязновой. – М.: ДЭКА, 2015. – 378 с.
4. Каримова А. М. и др. Анализ И Значимость Реформ Банковского Сектора Республики Узбекистан //Miasto Przyszłości. – 2023. – Т. 39. – С. 137-143.
5. Атабаев А.А., Каримова А.М. Совершенствование депозитных операций коммерческих банков в узбекистане. – 2024.
6. Маликова Д.М., Пути расширения спектра инновационных услуг в Узбекистане. Электронный периодический рецензируемый научный журнал «CYBERLENINKA» European science № 4 (53) [Электронный ресурс].
7. Холмирзаев Э., Каримова А. Проблемы и перспективы развития депозитных операций коммерческих банков Республики Узбекистан //YASHIL IQTISODIYOT VA TARAQQIYOT. – 2023. – Т. 1. – №. 11-12.
8. Комилова М., Каримова А. Факторы, препятствующие развитию депозитных операций, а также пути их решения //YASHIL IQTISODIYOT VA TARAQQIYOT. – 2024. – Т. 2. – №. 10.
9. Mamayunusova M. O. EXPERIENCE IN FINANCIAL AND CREDIT SUPPORT OF SERVICE COMPANIES IN THE USA AND GERMANY. – 2021.
10. Maxomadrizoyevna K. A. et al. Methods of Analysis and Assessment of the Adequacy of Private Capital of the Bank //International Journal of Scientific Trends. – 2024. – Т. 3. – №. 1. – С. 70-74.
11. [https://elib.sfu-kras.ru/bitstream/handle/2311/74120/voronina\\_e\\_ze13\\_12.06.18ym\\_0.pdf?sequence](https://elib.sfu-kras.ru/bitstream/handle/2311/74120/voronina_e_ze13_12.06.18ym_0.pdf?sequence) 01fk

Copyright: © 2025 by the authors. This work is licensed under a Creative Commons Attribution-4.0 International License (CC - BY 4.0)

