



ROLE AND SIGNIFICANCE OF DEPOSITS IN THE ECONOMY OF UZBEKISTAN

Муҳиддинова Гульчирой Улугбек кизи

Студентка, Факультет банковско-финансовых услуг, Самаркандский институт экономики и сервиса, Самарканд, Узбекистан

Маликова Дилрабо Муминовна

Преподаватель, Факультет банковско-финансовых услуг, Самаркандский институт экономики и сервиса, Самарканд, Узбекистан

Abstract

The paper discusses the essence of deposits, the originality of deposits, their types and purposes, the advantages of the provisions established by law on improving the volume of services provided by the bank, of the increasing the resource base of the bank, of the increasing liquidity and efficiency of their activities. Moreover, the article presents the statistics of deposit operations for recent years, which clearly show the advantages of deposit operations for both the bank and the customers.

Keywords: commercial bank, deposits, savings, interest rate, securities, funds, resource base of the bank, services, financial institution

Аннотация

В данной статье рассмотрена сущность депозитов, своеобразие депозитов, их виды и назначения, преимущества установленных законодательством положений об улучшении и объема услуг предоставляемых банком, по увеличению ресурсной базы банка, повышения ликвидности и эффективности их деятельности. Более того в статье представлена статистика депозитных операций за последние годы, которая явно показывает преимущество депозитных операций как для банка, так и для клиентов.

Ключевые слова: коммерческий банк, депозиты, вклады, проценты, ценные бумаги, денежные средства, ресурсная база банка, услуги, финансовая организация



1. ВВЕДЕНИЕ

Вопросы депозитной и процентной политики банков, привлечения клиентов в банки, внедрения новых видов вкладов, а также, укрепления ресурсной базы банков являются актуальной задачей определенной в стратегии реформирования банковской системы Узбекистана. Потому как именно депозиты являются одним из основных традиционных методов по привлечению средств во многих банках.

Успешное и быстрое развитие деятельности банков в Узбекистане в основном зависит от активности аккумулирования денежных средств и их правильного назначения в дальнейшем. В связи с этим, не зря считают банк финансовой организацией, которая умело может распределять все необходимые привлеченные ресурсы в процессе организации работ в качестве выдачи кредитов для потребителей народного хозяйства, чтобы обеспечить непрерывный производственный кругооборот в государстве.

2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ

Для начала мы должны уметь различать отличия между вкладом и депозитом. Для чего они назначены? Какие виды депозитов существуют, а также, какими услугами банков мы можем воспользоваться для получения прибыли?

Если рассматривать в целом по определению следующих терминов: «вклад» и «депозит», они не имеют особого отличия, так как они оба являются банковской услугой по обеспечению переданных банку ценностей на заранее договоренных условиях на определенный срок или без такового. При этом вклад мы можем назвать депозитом, а вот депозит не может стать вкладом. Чем же отличается депозит от вклада? Депозит – это общее финансовое понятие, включающая в себя банковские вклады физических лиц и передача ценностей от юридических лиц в депозитные организации (депозитарий) или в банк под условием их сберегать, хранить, увеличивать в разы, сохранность и обеспечение сделок. Только передача предметов искусства, ценных бумаг, драгоценных металлов и иных ценностей в финансовые организации можно назвать депозитом. А понятие «вклад» применяется в основном касательно операций с физическими лицами по хранению, приумножению и сбережению исключительно представленных ими денежных средств в банк. Чаще всего эти термины подразумевают передачу ресурсов в банк при условии возврата в определенный срок под проценты. А теперь можем



рассмотреть разновидности депозитов которыми могут воспользоваться граждане государства.

В соответствии с действующими законодательными актами Республики Узбекистан, вкладом (депозитом) являются вложенные денежные средства, в совокупности соответствующие следующим условиям:

- подлежат возврату по требованию клиента или по истечении срока с процентами или другими доходами либо без таковых или на условиях, согласованных между вкладчиком или его уполномоченным представителем и банком, принимающим денежные средства;
- не относятся к субординированному долгу, правам владения или услугам, включая страховые услуги;
- подтверждены в письменной форме соответствующим документом банка, принимающего денежные средства.

3. АНАЛИЗ ВИДОВ И ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ

Теперь можем рассмотреть разновидности депозитов которыми могут воспользоваться граждане государства.

Депозиты до востребования. Этот вклад представляет собой денежные ресурсы на счетах физических и юридических лиц, которыми они могут воспользоваться на данный момент. Банк в этом случае обязуется обслужить требования депозитора по его поручению о платежах. В данном случае оплата за услугу берется по оговоренным ценам в договоре.

Сберегательные депозиты – открываются физическими и юридическими лицами путем периодических взносов вкладов для мобилизации на счете желаемой суммы. Для открытия данного счета физическому лицу обычно выдается книжка в котором отражаются все операции по депозиту. Если сам депозитор будет писать в книжке то банк не будет нести обязанность за ошибки клиента. Но для юридических лиц открытый счет ведется по условиям договора.

Срочные депозиты. По термину можно понять, что данный депозит на определенный срок по оговоренным для выплаты клиентам процентов. Как и в предыдущем виде вклада по нему также выдается депозитная книжка для физического лица. Депозитор может снять свой депозит досрочно, но при этом он должен уведомить банк заранее об этом. Вот только имеется один нюанс, если ценности снимаются досрочно, то банк обычно оплачивает

проценты по заниженной ставке. Чаще всего срочные депозиты по срокам классифицируются на следующие виды:

- до 30 дней
- до 90 дней
- до 6 месяцев
- до 1 года и выше.

Если клиент не забирает свой депозит по окончании срока, то средства размещенные на данный депозит переводятся на депозитный счет до востребования.

Сберегательный сертификат – является ценной бумагой, которая оформляется на предъявителя и дает своему владельцу право получить по истечению срока внесенный вклад и все выплачиваемые по нему проценты в данном банке или в любом его филиале.

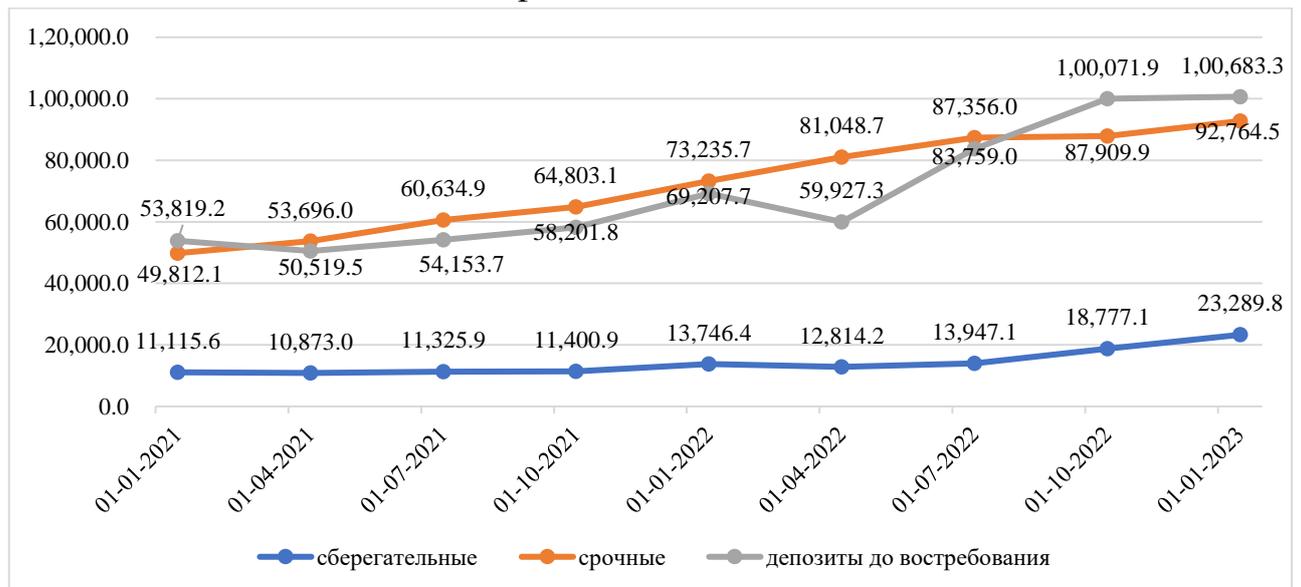


Рис.1. Остатки депозитов в коммерческих банках Узбекистана по видам депозитов (в млрд. суммах)

В приоритетных задачах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости коммерческих банков и развитию их ресурсной базы, предусмотрены все меры в соответствии с международными стандартами по повышению ресурсной базы банков, финансовой стабильности, укреплению ликвидности и повышению качества предоставляемых банковских услуг. Благодаря этому, мы можем заметить, что за последнее время рост объемов депозитов банков существенно увеличивается (Рис.1).

В вышеприведенном Рис.1 можно наглядно увидеть положительную динамику депозитов коммерческих банков. Если по состоянию на 1 января 2021 года их совокупный объем составлял 114 746,9 млрд. сум, то на начало текущего года депозитная база коммерческих банков относительно показателей на 01.01.2021 года увеличилась в 1,89 раза и составила 216 737,5 млрд. сум. В остатках депозитов отечественных банков по состоянию на 01.01.2023 года преобладает доля депозитов до востребования, их удельный вес в совокупной сумме депозитов составляет 46,5%.



Рис.2. Банковские процентные ставки по депозитам в национальной валюте

Анализируя данный график ставки в 2021 и 2022 годах явно отличаются ростом. Но процентные ставки по депозитам для юридических лиц в 2022 году увеличиваются, что обусловлено результатом повышения ставки рефинансирования Центрального банка в марте 2022 года до 17% годовых. По сравнению со срочными депозитами для физических лиц за 2021-2022 года можно увидеть рост средневзвешенной процентной ставки до 21% годовых, что является пиком за прошлый 2022 год.

Для привлечения свободных средств, для оборота и увеличения собственного капитала банком особенно поспособствовали меры, в виде проведения среди коммерческих банков республики конкурса по привлечению вкладов населения. Согласно которому возникшая здоровая конкуренция между банками дала возможность расширить свой спектр услуг,



качество обслуживания клиентов и эффективность деятельности банков на финансовом рынке.

4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Заключая свои мысли по данной тематике, можно сказать о проведенных анализах показывающих, что депозиты пользуются массовой популярностью среди населения. А это в свое очередь отражает прирост вкладчиков и объемы депозитов. В настоящее время, клиентам коммерческих банков предлагаются свыше 250 видов вкладов в национальной так и в иностранной валюте, в неограниченных количествах и сроках, на определенную цель клиента и возврата ценностей по окончанию срока. Данные вклады можно оформлять дистанционно (онлайн-депозиты), либо с визитом в банк, внося наличные или же безналичные средства. Кроме этого, депозиты являются «финансовой подушкой» для населения в трудный момент, приносящая для обеих сторон выгоду, когда клиент получает проценты за размещенный в банке депозит, а банк в то же время оборачивая их увеличивает свой капитал и повышает уровень ликвидности, показатели рентабельности, занимая свою приоритетную позицию в экономике.

Список использованной литературы/References

1. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» от 5 ноября 2019 г.
2. Указ Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года №УП-5992 “О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы”.
3. Malikova D. Deposit base of Uzbekistan commercial banks //World Scientific News. – 2020. – №. 143. – С. 115-126.
4. Каримова А. М., Равшанов А. МЕТОДЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ И СТАБИЛИЗАЦИИ ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА //Gospodarka i Innowacje. – 2022. – Т. 24. – С. 644-648.
5. Muminovna, M. D., & Erkinovich, S. A. (2021). ECONOMIC MODERNIZATION REFORMS IN UZBEKISTAN. Innovative Technologica: Methodical Research Journal, 2(5), 1-4.
6. Маликова Д. М. Пути расширения спектра инновационных услуг в Узбекистане //European science. – 2020. – №. 4 (53). – С. 21-23.
7. Muminovna M. D. et al. MONETARY AGGREGATES AND FEATURES OF THEIR STRUCTURE IN THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN //“ ONLINE-CONFERENCES” PLATFORM. – 2021. – С. 33-36.