

# ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ (ПРЕДПРИЯТИЙ)

---

УДК 336.64

## ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: СУЩНОСТЬ, ФУНКЦИИ, КЛАССИФИКАЦИЯ

---

**Курдесов Анатолий Николаевич,**

аспирант экономического факультета Воронежского государственного университета; kurdesov@mail.ru

На основе ретроспективного анализа различных подходов к определению финансовых ресурсов автор раскрывает их сущность и, основываясь на отличиях кредитных организаций от других коммерческих организаций, предлагает определение финансовых ресурсов кредитных организаций. Представлен авторский взгляд на функции и классификацию финансовых ресурсов кредитных организаций.

**Ключевые слова:** финансовые ресурсы, кредитная организация, классификация финансовых ресурсов.

В последнее время возрастает роль кредитных организаций в мировой экономической системе. Взаимозависимость экономик отдельных стран, глобализация усиливают воздействие кредитных организаций на национальные экономики стран мира. В этой связи исследование финансовых ресурсов кредитных организаций является особенно актуальным. В современной экономической литературе нет единой точки зрения на сущность финансовых ресурсов кредитных организаций, их функции и классификацию.

Поляк Г.Б. под финансовыми ресурсами кредитных организаций понимает совокупность собственных средств и обязательств, имеющих в её распоряжении, используемых для осуществления активных операций.

По мнению Коробовой Ю.И., «...финансовые ресурсы кредитной организации в условиях рыночной экономики представляют собой денежные доходы, накопления и поступления, являющиеся собственными для банков и небанковских кредитных организаций, т.е. это часть их собственных средств (капитала)».

Необходимо отметить особенности финансовых ресурсов кредитных организаций, их отличие от финансовых ресурсов организаций других сфер деятельности.

1. Особенности структуры финансовых ресурсов кредитных организаций. Кредитные организации (в частности, коммерческие банки и небанков-

ские кредитные организации) в соответствии с действующей нормативно-правовой базой обязаны формировать определенный, законодательно установленный размер уставного капитала. Кредитные организации обязаны создавать фонды специального назначения, страховые резервы на возможные потери и т.п., что вызвано высоким уровнем риска их деятельности. Эта особенность также оказывает непосредственное влияние на структуру финансовых ресурсов кредитных организаций. Происходит мобилизация и хранение значительного объема финансовых ресурсов в виде фондов специального назначения, страховых резервов на возможные потери.

2. Особенности формирования прибыли кредитных организаций. Размер ссуженных средств и процентная ставка прямо влияют на основной собственный источник финансовых ресурсов – прибыль. Именно за счет неё определяются средства для расходования финансовых ресурсов, а также для формирования прибыли как основной цели деятельности любой коммерческой организации. Прибыль кредитной организации обычно определяют как разницу между процентными и непроцентными, комиссионными доходами и расходами. Основным источником процентных доходов лизинговой компании – услуги финансового лизинга, выраженные в лизинговых платежах, для коммерческого банка – выдача кредита.

3. Социальная направленность финансовых ресурсов кредитных организаций. Следует учитывать, что помимо бизнес рисков на кредитные организации возложены некоторые социальные функции, что увеличивает масштаб последствий, вызванных некорректным функционированием финансовых ресурсов.

4. Индивидуальные особенности финансовых ресурсов отдельных видов кредитных организаций. Другие особенности связаны с индивидуальными специфическими особенностями отдельных видов кредитных организаций, например, относительно большим объемом амортизационных отчислений в структуре финансовых ресурсов у лизинговых компаний; наличием специального фонда финансовой взаимопомощи у кредитных потребительских кооперативов.

Мы понимаем под финансовыми ресурсами кредитных организаций совокупность денежных доходов, поступлений и накоплений, образующихся в процессе распределения вновь созданной стоимости за год и находящихся в собственности кредитной организации, предназначенных для осуществления затрат по простому и расширенному воспроизводству, в том числе для создания фондов специального назначения, выполнения социальных функций и обязательств перед финансово-кредитной системой, реализации целей организации.

Распространена точка зрения, что финансовые ресурсы, как и финансы, выполняют распределительную и контрольную функции. Так, Кошкарбаев К.У. считает, что «... финансовым ресурсам, как и финансам присущи две функции: распределительная и контрольная». Павлова Л.Н. обосновы-

вает воспроизводственную, распределительную и контрольную функции. Сергеев Л.И. наделяет финансовые ресурсы предприятий обеспечивающей, стимулирующей, распределительной и контрольной функциями. Романовский М.В. выделяет такие функции финансовых ресурсов предприятий, как регулирование денежных потоков предприятия, формирование капитала, денежных доходов и фондов, использование капитала, денежных доходов и фондов. Большаков С.В. считает, что функциями финансовых ресурсов являются денежное распределение и финансовый контроль. По мнению Большакова С.В., распределительная и контрольная функция финансовых ресурсов выступают воплощением одноименных функций финансов.

По нашему мнению, финансовым ресурсам кредитных организаций присущи и другие, специфические функции. Назначение финансовых ресурсов кредитной организации – обеспечение функционирования организации, воспроизводственного процесса. Данное положение основано на том, что основная цель кредитной организации – получение прибыли путем перераспределения свободных денежных средств. Поэтому основной функцией финансовых ресурсов, реализующей их назначение, является воспроизводственная функция. Целесообразным является оптимальное обеспечение финансовыми ресурсами всех стадий воспроизводственного процесса. Именно за счет финансовых ресурсов кредитная организация приобретает основные средства, нематериальные активы и т.п. Приоритетность этой функции обусловлена тем, что от эффективности и непрерывности функционирования организации во многом зависят поступления собственных финансовых ресурсов, являющихся основой её деятельности.

Декомпозицией (подфункцией) воспроизводственной функции финансовых ресурсов кредитной организации является оперативная функция, которая заключается в текущем обеспечении организации денежными средствами для нормального функционирования, совершения платежей и расчетов, выполнения краткосрочных обязательств. Оперативная функция не оказывает значительного воздействия на долгосрочную стратегию развития предприятия, поэтому она ограничивается финансовым обеспечением простого воспроизводства.

Однако не все финансовые ресурсы в кредитной организации участвуют в воспроизводственном процессе постоянно. Определенная их часть отвлекается и выполняет защитную (резервную) функцию. В результате образуются: резервный капитал, фонды специального назначения, страховые резервы на возможные потери и прочие. Роль данной функции важна, так как от того, насколько своевременно и в полном объеме будут выполняться обязательства кредитной организации, зависит её деловая репутация, что в конечном итоге влияет на финансовые показатели.

Развитие рыночных отношений способствовало тому, что в настоящее время любой хозяйствующий субъект заинтересован в эффективном использовании имеющихся ресурсов. Поэтому часть финансовых ресурсов кредитная

организация направляет на расширенное воспроизводство, то есть выполняет инвестиционную функцию, которая реализуется посредством краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений.

Для обеспечения ликвидности часть финансовых ресурсов кредитная организация должна держать в налично-денежной форме или же в фондах и резервах, не приносящих дохода. Эта часть финансовых ресурсов выполняет потребительную функцию.

Как правило, классификация финансовых ресурсов кредитных организаций осуществляется по таким признакам, как способ образования и зависимость от уровня ликвидности.

По способу образования с учетом специфики кредитных организаций как финансовых посредников выделяют собственный капитал (активы), привлеченные финансовые ресурсы и финансовые ресурсы, поступающие в порядке перераспределения.

Собственный капитал (активы) представляет собой средства, внесенные учредителями и принадлежащие непосредственно кредитной организации в период её деятельности. Собственный капитал выполняет такие функции, как обеспечение ресурсами для начала работы новой кредитной организации, создание базы для дальнейшего роста и расширения деятельности, защита кредитной организации и поддержание доверия к ней.

Собственный капитал служит определенным «буфером» или «подушкой», ослабляющей негативное влияние убытков. Именно поэтому, с точки зрения аналитиков и законодательных органов, при прочих равных условиях кредитная организация с большим собственным капиталом предпочтительнее той, у которой капитал меньше.

Собственный капитал, в свою очередь, подразделяется на основной и дополнительный капитал.

Основной капитал (капитал первого уровня) состоит из обыкновенных акций, нераспределенной прибыли, не предусматривающих накопление дивидендов бессрочных привилегированных акций, а также из неконтрольного пакета акций дочерних компаний за минусом неосязаемого и нематериального основного капитала.

В составе источников основного капитала кредитной организации выделяются:

- уставный капитал акционерной кредитной организации в части обыкновенных акций, а также не относящихся к кумулятивным;
- уставный капитал кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью;
- фонды кредитной организации, сформированные за счет прибыли прошлых лет и текущего года;
- эмиссионный доход кредитной организации;

– прибыль прошлых лет и текущего года, уменьшенная на величину распределенных средств за соответствующий период, т.е. нераспределенная прибыль;

– часть резерва под обесценение вложений в ценные бумаги, акций и долей участия;

Дополнительный капитал (капитал второго уровня) состоит из резервов на потери по кредитам и лизингу (только общие резервы), долгосрочных, среднесрочных и конвертируемых привилегированных акций, субординированных долговых инструментов. В состав дополнительного капитала с определенными ограничениями включаются средства, которые носят менее постоянный характер и могут только при известных обстоятельствах быть направлены на указанные выше цели. Стоимость таких средств способна в течение определенного периода изменяться.

Источниками дополнительного капитала кредитной организации являются:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки;
- часть резерва на возможные потери по ссудам;
- фонды, сформированные в текущем году, прибыль текущего года;
- субординированные кредиты;
- привилегированные акции с кумулятивным элементом;

2. Привлеченные финансовые ресурсы. Другим видом финансовых ресурсов кредитных организаций являются привлеченные средства юридических и физических лиц, иных кредитных организаций.

3. Финансовые ресурсы, поступающие в порядке перераспределения – страховые возмещения, средства поступающие от концернов, ассоциаций, бюджетные средства. Примерами этого вида финансовых ресурсов могут служить полученные страховые премии кредитной организации. Например, лизинговая компания является выгодоприобретателем при страховании предмета лизинга, при возникновении страхового случая она вправе выплатить страховое возмещение на ремонтную организацию или получить в счет покрытия лизинговых платежей по договору.

В зависимости от уровня ликвидности финансовые ресурсы кредитной организации подразделяются на:

- кассовую наличность и приравненные к ней средства;
- ссуды, выдаваемые другим организациям;
- инвестиции в ценные бумаги других организаций или долевое участие в их деятельности;
- основные фонды кредитной организации – здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и т.п.

Считаем, что финансовые ресурсы кредитных организаций также следует классифицировать в зависимости от способа привлечения (внешние и внутренние) и по степени генерации риска (генерирующие риски и безрисковые).

Таким образом, финансовые ресурсы кредитных организаций – это совокупность денежных доходов, поступлений и накоплений, образующихся в процессе распределения вновь созданной стоимости за год и находящихся в собственности кредитной организации, предназначенных для осуществления затрат по простому и расширенному воспроизводству, в том числе для создания фондов специального назначения, выполнения социальных функций и обязательств перед финансово-кредитной системой, реализации целей организации.

Финансовые ресурсы кредитных организаций выполняют распределительную, контрольную, воспроизводственную, оперативную, защитную (резервную), инвестиционную и потребительскую функции.

Признаками классификации финансовых ресурсов кредитных организаций являются способ образования, уровень ликвидности, способ привлечения, степень генерации риска.

#### **Список источников**

1. Банковские операции [текст] / под ред. Ю.И. Коробова. – М.: Магистр, 2009. – 446 с.
2. Большаков, С.В. Финансовая политика государства и предприятия: курс лекций [текст] / С.В. Большаков. – М.: Книжный мир, 2002. – 216 с.
3. Киселев, В.В. Управление банковским капиталом: теория и практика [текст] / В.В. Киселев. – М.: Экономика. – 1997. – 256 с.
4. Кошкарбаев, К.У. Финансовые ресурсы корпорации: теория, практика и менеджмент [текст] / К.У. Кошкарбаев. – Алматы: LEM, 2004. – 182 с.
5. Павлова, Л.Н. Финансовый менеджмент: учебник [текст] / Л.Н. Павлова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити – Дана, 2003. – 87 с.
6. Синки, Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг [текст] / Дж. Синки. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. – 1024 с.
7. Финансы: учебник для вузов [текст] / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Б.М. Сабанти. – М.: ЮРАЙТ, 2004. – 107 с.
8. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник для вузов [текст] / под ред. Г.Б. Поляка. – 2-е изд. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2008. – 639 с.
9. Финансы отраслей и предприятий регионов: учебник [текст] / Л.И. Сергеев. – М.: Янтарный сказ, 2003. – 123 с.

---

## **FINANCIAL RESOURCES OF CREDIT INSTITUTIONS: THE NATURE, FUNCTIONS, CLASSIFICATION**

---

**Kurdesov Anatoliy Nikolayevich,**

Post-graduate student of Economic Faculty of Voronezh State University; kurdesov@mail.ru

On the basis of the retrospective analysis of different approaches to the definition of the financial resources of the author reveals its essence and based on the differences between credit institutions of other commercial organizations, offers the definition of financial resources of credit institutions. Presents the author's view on the functions and classification of financial resources of credit institutions.

**Keywords:** financial resources, credit organization, the classification of financial resources.