**Реферат на тему:**

**«Финансовые ресурсы кредитных организаций, источники, виды и направления использования»**

**1. Финансовые ресурсы. Источники финансовых ресурсов**

**Финансовые ресурсы –** – (англ. financial resources) – денежные средства, формируемые в результате экономической и финансовой деятельности, в процессе создания и распределения валового национального продукта. Аккумулируются государством и хозяйствующими субъектами и используются в качестве источника поддержания и развития производства, удовлетворения социальных потребностей населения, обеспечения функционирования сферы обращения. В странах с централизованной управляемой экономикой преобладающую долю составляют финансовые ресурсы государства и муниципальных образований, тогда как в странах с рыночной экономикой существенную часть финансовых ресурсов представляет предпринимательский капитал, однако и централизуемые государственные и муниципальные финансовые ресурсы могут быть значительными.

**Финансовые ресурсы** могут выступать в таких формах, как финансовые ресурсы кредитных организаций таких как банки, лизинговые компании, предприятий, некоммерческих учреждений, общественных организаций, а также в форме государственных финансов. Каждая из этих форм имеет свое предназначение, играет свою роль в развитии государства. Как известно, банки как кредитные организации являются основным звеном экономики страны, а финансовые ресурсы говорят о его состоятельности или несостоятельности. От результатов деятельности банков (от движения финансовых ресурсов, в частности) зависит его экономическое положение в государстве.

**Основные источники финансов**

Основными источниками финансирования являются как заемные средства Центрального банка, привлеченные средства контрагентов так и собственные средства: уставный капитал, прибыль от фининасовов-хозяйственной деятельности, амортизационные отчисления и др.

Уставный капитал представляет собой сумму средств, предоставленных собственниками для обеспечения основной деятельностью организации. Содержание категории «уставный капитал» зависит от организационно-правовой формы предприятия: для акционерного общества – совокупная номинальная стоимость акций всех типов;

**Уставный капитал** формируется при первоначальном инвестировании средств. Его величина объявляется при регистрации предприятия, а любые корректировки размера уставного капитала (дополнительная эмиссия акций, снижение номинальной стоимости акций, внесение дополнительных вкладов, прием нового участника, присоединение части прибыли и др.) допускаются лишь в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством и учредительными документами.

Среди внутренних источников финансовых ресурсов важнейшими являются прибыль и амортизационные отчисления. Прибыль организации формируется в процессе его финансовой деятельности, являясь ее конечным результатом. В условиях конкуренции трудовой коллектив заинтересован в росте прибыли, так как она является источником роста производства, следовательно, и роста благосостояния работников предприятия. Однако, таким источником служит не вся валовая прибыль, полученная в результате финансово-хозяйственной деятельности, а лишь часть ее, остающаяся после уплаты налогов и платежей в бюджет, называемая чистой прибылью. Она используется для формирования фондов накопления и потребления резервного фонда.

Амортизационные отчисления представляют собой денежное выражение стоимости износа основных фондов и нематериальных активов.

**Прибыль** – основной источник формирования резервного капитала (фонда). Этот капитал предназначен для возмещения непредвиденных потерь и возможных убытков от хозяйственной деятельности, т.е. является страховым по своей природе. Порядок формирования резервного капитала определяется нормативными документами, регулирующими деятельность предприятия данного типа, а также его уставными документами.

Специфическим источником средств являются фонды специального назначения и целевого финансирования: безвозмездно полученные ценности, а также безвозвратные и возвратные государственные ассигнования на финансирование непроизводственной деятельности, связанной с содержанием объектов социально-культурного и коммунально-бытового назначения, на финансирование издержек по восстановлению платежеспособности предприятий, находящихся на полном бюджетном финансировании, и др.

Еще один источник внутренних резервов – добавочный капитал – образуется в результате прироста стоимости имущества, выявленной в результате переоценки, получения эмиссионного дохода (от дополнительной эмиссии акций, продажи акций выше номинала), безвозмездного получения ценностей или имущества от других предприятий и лиц (как правило, носят строго целевой характер). В уставных документах может предусматриваться создание неделимого фонда сверх суммы уставного капитала, фонд используется как финансовый ресурс.

Внешние источники финансовых ресурсов предприятия финансовых ресурсов предприятия (или заемные финансовые средства) – это поступление извне. Они образуются за счет мобилизуемых на финансовом рынке и поступающих в порядке перераспределения средств. Ресурсы, мобилизуемые на финансовом рынке, состоят из средств от продажи собственных ценных бумаг (акций, облигаций и другие) и кредитных инвестиций.

**Ресурсы, поступающие в порядке перераспределения**, состоят из:

• заемных средств от других кредитных организаций в том числе от центрального банка;

•страховых возмещений по искам;

• реализации страховых полисов и залоговых свидетельств;

• финансовых ресурсов, формируемых на паевых началах (долевое участие в текущей и инвестиционной деятельности);

• дивиденды, проценты по ценным бумагам других эмитентов;

**Финансовые ресурсы**, мобилизуемые на финансовом рынке, представлены денежными средствами, полученными от продажи собственных акций, облигаций и других видов ценных бумаг, а также заемными средствами или крупными инвестициями. Они состоят из правовых хозяйственных обязательств перед третьими лицами. Это долгосрочные и краткосрочные кредиты банков, облигационные займы, а также средства других предприятий в виде векселей. Эти средства передаются на основе платности и возвратности.

**2. Особенности финансов кредитных организаций**

Кредитная сфера охватывает часть денежных отношений, характеризующуюся самостоятельным движением денег, когда деньги «меняют» владельца (Д – Д). При этом в кредитной сфере, в отличие от бюджетно-налоговой сферы денежных отношений, происходит движение временно свободных денежных средств на возвратных и платных началах. Соответственно кредитная сфера денежных отношений отличается рыночным характером функционирования, так как предметом купли-продажи выступает право временного пользования деньгами. Для обслуживания этой специфической группы денежных отношений формируются особые организационно-экономические структуры – кредитные организации, которые осуществляют операции на денежном рынке.

Кредитные организации выполняют: во-первых, операции, присущие любой коммерческой организации (формирование уставного фонда, финансовых фондов, приобретение основных средств и нематериальных активов, начисление амортизации, зачисление и списание денежных средств со своих счетов в банках и др.); и населения. Кроме того, финансовые ресурсы кредитных организаций активно используются ими для операций на финансовом рынке и также перераспределяются;

Создание и функционирование системы резервов с целью обеспечения устойчивости и кредитных организаций, и кредитной системы страны, так как именно в кредитных организациях хранятся все денежные средства юридических лиц, государства, сбережения граждан, и кризис в данной сфере деятельности может привести к негативным последствиям в национальном хозяйстве, вплоть до остановки производства и социальных взрывов. В частности, формируются резервный фонд, резерв на возможные потери по ссудам, резерв под обесценение ценных бумаг. Кроме того, часть денежных средств, принадлежащих коммерческим банкам, резервируется в Центральном банке РФ путем перечисления в фонд для регулирования кредитных ресурсов банковской системы и в фонд для регулирования кредитных ресурсов банковской системы по счетам в иностранной валюте.

**Финансы кредитных организаций базируются на следующих принципах:**

1) свободное распоряжение собственными денежными средствами в рамках, установленных действующим законодательством;

2) стремление к получению прибыли, т.е. при прочих равных условиях отдается предпочтение операциям с максимальной доходностью;

3) уклонение от риска, т.е. при прочих равных условиях преимущество имеют операции с минимальным риском;

4) предпочтение устойчивой и эффективной деятельности на длительную перспективу краткосрочным (локальным) результатам;

5) обязательное соблюдение установленных государством законодательных норм, экономических нормативов и других правил, регулирующих деятельность, ликвидность, финансовую устойчивость кредитных организаций.

Следует отметить, что банковская система государства является двухуровневой, включая, кроме кредитных организаций, центральный банк. Необходимость создания и функционирования двухуровневой банковской системы обусловлена противоречивым характером рыночных отношений. С одной стороны, они свободы предпринимательства и распоряжения финансовыми ресурсами, что обеспечивается элементами нижнего уровня – кредитными организациями. С другой стороны, эти отношения необходимо регулировать, так как кредитные организации осуществляют операции не только с собственными, но и с привлеченными средствами органов государственной власти и местного самоуправления, коммерческих и некоммерческих организаций, населения. Это объективно обусловливает проведение государством системы мер, обеспечивающих стабильность функционирования кредитных организаций, осуществление контроля за операциями кредитных организаций, их устойчивостью, и предопределяет функционирование особого института – центрального банка.

Центральные банки в современных условиях можно рассматривать как посредников между государством и экономикой, регулирующих денежные и кредитные потоки с помощью инструментов, которые закреплены за ними законодательно. При этом центральный банк является органом регулирования, сочетающим черты банка и государственного ведомства, так как кроме решения задач обеспечения устойчивости и покупательной способности национальной денежной единицы внутри страны и на мировых рынках, эффективного развития кредитно-банковской системы страны, он имеет право осуществлять банковские операции и сделки с национальными и иностранными организациями.

Фондовая форма обеспечивает строго целевое их использование, а также дает возможность акционерам (пайщикам) осуществлять жесткий контроль за движением финансовых средств кредитной организации, ограничивать их направление на непроизводительное потребление. Нефондовая форма использования финансовых ресурсов позволяет кредитной организации оперативно решать различные проблемы, такие как расширение филиальной сети, приобретение основных средств, материальное стимулирование сотрудников, благотворительная помощь и др.

**3. Основные направления использования финансовых ресурсов**

Основным направлением использования финансовых ресурсов является кредитование малого бизнеса, частных лиц.

К особенностям современной системы организации кредитования относятся следующие:

– клиент не закрепляется за банком, а сам выбирает тот банк, чьи условия совпадают с его интересами, ему предоставлено право получать кредиты в разных банках, что создаст условия для развития конкуренции между банками. Исходя из этого выдача кредита возможна как клиенту, так и не клиенту банка. Под «не клиентом» банка понимаются юридические лица, не имеющие в данном банке расчетного (текущего) счета;

– банк торгует своими ресурсами, поэтому в основном он диктует условия предоставления кредита;

– кредитование производится как на базе укрупненного объекта, так и в объеме частных потребностей, разовых кредитов, покрывающих временный разрыв в платежном обороте;

– объем выдаваемых банком кредитов в большей части зависит от объема привлеченных средств, от этого в конечном счете зависит и объем доходов рентабельность банка.

Доля валютных займов в суммарном объеме предоставленных предприятиям и организациям кредитов возрастает по мере увеличения сроков кредитования.

По объему кредитования малого бизнеса Россия находится на 148 месте в мире. По данным МЭРТ, в стране насчитывается около миллиона малых предприятий, более половины из которых нуждаются в кредитах размером не более $10 тыс. Для того, чтобы сделать эти кредиты доступными правительство разработало программу развития кредитования малого бизнеса. Правительство будет поощрять кредитование малого бизнеса

Повышение эффективности банковской системы России связано с активным участием банков в кредитовании реального сектора экономики. По данным банковской статистики, темпы роста самого доходного в настоящее время вида банковских активов – кредитов нефинансовому сектору – продолжают расти. Большим спросом пользуются рублевые кредиты, доля которых в общем объеме кредитного портфеля банковского сектора достигает, по различным оценкам, 65–70%. Наиболее активными заемщиками банков выступают предприятия, работающие на внутренний рынок (предприятия электроэнергетики, сельского хозяйства, пищевой промышленности и другие).

**Проблемы и недостатки кредитного рынка России**

Состояние экономики России пока не позволяет банкам проводить активную отраслевую кредитную политику. Кредитование отраслей промышленности осуществляют, главным образом, банки, созданные на базе государственных специализированных кредитных учреждений.

Серьезным препятствием для дальнейшего роста кредитных портфелей банков является ограниченность числа крупных кредитоспособных заемщиков, имеющие в банке кредитную историю и, как следствие, предельные значения норматива максимального риска на одного заемщика.

Возросшая кредитная активность имеет два важных следствия: рост банковских рисков из-за возможного роста кредитных потерь и необходимость наращивания капитала. Официальная статистика показывает невозврат потребительских кредитов. Многие крупные предприятия сейчас сталкиваются с тем, что серьезное вливание денежных средств – оказывается для них недоступно. Сегодня не многие банки готовы заключить договор о кредитование на срок более трех лет. Причин тому несколько: это и риски, связанные с деятельностью самих предприятий, и слабость национальной банковской системы (недостаток капитала, низкий срок привлечения средств, отсутствие опыта взаимодействия инвестиционных департаментов с предприятиями реального сектора). Свои риски банки пытаются компенсировать высокими процентными ставками и короткими сроками кредитования. Процедура получения крупного банковского кредита носит сложный и длительный характер. Такие условия неприемлемы для предприятий.

Сейчас наиболее крупные промышленные предприятия в основном привлекают кредитные ресурсы зарубежных банков, сотрудничая с ними напрямую или через их российских партнеров. Процентная ставка по таким кредитам значительно ниже, чем предлагаемая отечественными банками. Однако, как показала практика, кредитование в иностранных банках доступно лишь наиболее крупным предприятиям, имеющим высоколиквидные активы и экспортные поставки.

Существенным фактором, негативно влияющим на активность банков на рынке потребительского кредитования, является отсутствие цивилизованных форм взаимодействия между банками, а так же с правоохранительными органами на предмет обмена информацией о заемщиках, их кредитной истории. Это крайне важный вопрос, так как массовое потребительское кредитование по своей сути является бланковым и строится в основном на прогнозе платежеспособности и других социальных факторах частного лица. Поэтому меры, способные внести определенность в эти прогнозы, исключить действия мошенников, будут снижать кредитные риски, и, следовательно, банки смогут предложить более простые и дешевые формы кредитования.

**Перспективы развития кредитного рынка России**

На фоне увеличения спроса со стороны физических и юридических лиц увеличивалась ресурсная база банков, что позволяло им наращивать объемы кредитования. Вследствие этого на рынке обострилась конкуренция среди банков за привлечение высоконадежных заемщиков. В таких условиях многие банки разрабатывают и внедряют новые кредитные продукты с целью удовлетворения возрастающих запросов заемщиков

Еще одной тенденцией рынка кредитных ресурсов является рост доли рублевых займов. После снижения курса доллара, а также неустойчивая ситуация на валютном рынке привели к тому, что многие компании стали планировать свои денежные потоки в рублях. Соответственно повысился спрос на рублевые кредитные ресурсы.

В перспективе следует ожидать сохранения наметившихся тенденций. В частности, большинство специалистов полагают, что объемы кредитования будут увеличиваться на фоне снижения ставок и увеличения сроков кредитования. Росту объемов кредитования способствует высокий спрос и значительные объемы свободных ресурсов у банков. При этом вследствие обострения конкуренции среди банков, они будут стремиться максимально полно удовлетворить запросы заемщиков.

В целях сохранения позиций на рынке, ряд банков, вероятно, будут запускать новые проекты. В частности, как полагает Заместитель начальника Казначейства КБ «Московский Капитал» Сергей Меняйкин, помимо традиционного долгосрочного кредитования под инвестиционные проекты можно ожидать развития микрокредитования малых предприятий. Банки начинают рассматривать микрокредитование как один из источников получения доходов.

Правительство также намерено создать механизм гарантий для малых предприятий, которые не имеют достаточного залогового обеспечения. В соответствии с ним от предпринимателя потребуется только половина залогового обеспечения, остальное возьмут на себя банк и региональный залоговый фонд. Для предпринимателя такое поручительство будет практически бесплатным.

Как прогнозируют эксперты, к 2011 году доля населения, использующего потребительские кредиты, вырастет. А значит, те банки, которые заранее начали строить инфраструктуру потребительского кредитования, уже через два – три года могут оказаться в большом выигрыше.

Банкиры сходятся на том, что и дальше потребительское кредитование будет расти опережающими темпами, однако основными игроками на нем будут крупные и некоторые средние банки, имеющие широкую филиальную сеть. По прогнозам специалистов, российский рынок потребительского кредитования будет стремительно развиваться еще в течение ближайших пяти лет, а через два года каждый третий автомобиль и каждая пятая покупка бытовой техники будут оформляться в кредит. Но наиболее активно в ближайшие годы будут развиваться овердрафтное кредитование по банковским картам, авто-кредитование и ипотека.

Кроме того, банкиры отмечают, что рынок можно назвать сформировавшимся только в столичных городах. В регионах же эта услуга только начинает свое развитие. До западных масштабов потребительского кредитования нам еще далеко. В долгосрочной перспективе система кредитных бюро сделает банковский бизнес более устойчивым и будет способствовать развитию доступности и удешевлению кредитов для населения, сохраняя уровень дефолтов на приемлемом уровне.

Дальнейшее развитие потребительского кредитования видится в том, что на российском рынке будут доминировать иностранцы. Эта тенденция будет принимать более чем реальные очертания. Отлаженные схемы работы иностранных банков способствуют быстрому достижению результатов благодаря четкой системе построения продаж, маркетинга и прочее. Кроме того, кредитные программы иностранных банков рассчитаны на людей со средним и ниже среднего доходами, которые реально нуждаются в займе. Отечественные банки пытаются привлечь одного, но состоятельного клиента и теряют на оборотах.

**Заключение**

В заключении отметим некоторые важные аспекты, связанные с кредитными операциями кредитных организаций и их учета:

1. Кредитные операции понимаются как отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению первым последнему определенной суммы денежных средств на условиях срочности, возвратности, платности, обеспеченности.

2. К функциям кредита относятся:

– аккумуляция временно свободных денежных средств физических и юридических лиц, резидентов и нерезидентов;

– перераспределительная;

– замещение наличных денег и экономия издержек обращения.

3. Различают следующие основные формы кредита: коммерческий, банковский, международный, потребительский и государственный.

4. Учет кредитных операций ведется кредитной организацией непрерывно с момента ее регистрации до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5. Учет ссудной задолженности клиентов ведется на активных счетах 4 раздела плана счетов «Операции с клиентами» на счетах 441 – 459 по учету ссудной задолженности.

6. Повышение эффективности банковской системы России связано с активным участием банков в кредитовании реального сектора экономики.

7. В перспективе большинство специалистов полагают, что объемы кредитования будут увеличиваться на фоне снижения ставок и увеличения сроков кредитования.

В России в настоящее время кредит не достиг того уровня, который имеется в ряде стран с развитой рыночной экономикой. Развитие кредита в нашей стране столкнулось с множеством проблем, например, слабая банковская система, несовершенство законодательства, ограниченность числа крупных кредитоспособных заемщиков, имеющих в банке кредитную историю, а так же другими.

В работе затронуты лишь некоторые из вопросов, возникающих в связи с учетом операций по предоставлению кредита в форме овердрафта и открытия кредитной линии, процедурой выдачи и погашения кредита. Изучение проблем в этой сфере, а также проработка предложений по их устранению требует более пристального внимания и глубокого изучения.

**Список литературы**

1. Положение ЦБР от 26.06.1998 г. №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (с изм. и доп. от 24 декабря 1998 г.)

2. Положение ЦБР от 31.08. 1998 г. №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (с изм. и доп. от 27 июля 2001 г.)

3. Положение ЦБР от 05.12.2002 г. №205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изм. и доп. от 20 июня, 5 ноября 2003 г., 2 февраля, 24 марта, 7, 11, 25 июня, 9 августа, 19 ноября, 17 декабря 2004 г.)

4. Банковское дело. Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой., – М.: Финансы и статистика, 2009. – 592 с.

5. Колпакова Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 467 с.

7. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки. Учебник. – М.: Юнити – Дана, 2009. – 600 с.

8. Казак А.Ю. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебное пособие. – Ек-бург: Солярис, 2001. – 200 с.

9. Лаврушин О.И. Банковское дело. Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 418 с.

10. Сиколенко Т.Д., Кулагина О.А. Учет и операционная техника в банках. Учебник. – Москва, 2009. – 201 с.

12. Антонова И. Как занять миллион // Помещик. 2005. №2 (11).

13. Багиев Р. Потребительские кредиты как признак экономической стабильности // Банковское дело в Москве. 2009. №2.