

**Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.
ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

**на выпускную квалификационную работу (магистерскую работу)
по направлению 38.04.01 Экономика профиль «Финансовое планирование»
студентки 3 курса экономического факультета**

Юсуповой Дании Раильевны

**Тема работы: «Совершенствование финансового планирования в
коммерческом банке»**

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита, к.э.н., доцент _____ А.Н. Айриева

Зав. кафедрой финансов и кредита, к.э.н., доцент _____ О.С. Балаш

Саратов 2023

Актуальность темы исследования. Любая экономическая деятельность представляет собой сложное явление, которое предусматривает постоянное взаимодействие между хозяйствующими субъектами. В их распоряжении находятся такие ресурсы, как материальные, финансовые и трудовые. Для успешной деятельности хозяйствующим субъектам необходимо осуществлять управление своими ресурсами, в т.ч. и финансовыми. Неотъемлемой частью управления финансами является финансовое планирование.

Осуществление любого вида деятельности предполагает осмысление целей, формирование алгоритма действий и планирование конечных результатов. Координация процесса, опосредованная планированием, позволяет добиться наилучшего результата при минимизации затрат, что реализует один из главных экономических принципов — принцип оптимальности.

Исследования причин динамики финансово-экономических результатов деятельности предприятий, компаний и организаций вне зависимости от форм собственности позволяют судить о том, что отрицательные тенденции в их положении связаны с отсутствием комплексного подхода в управлении операционной и финансовой деятельностью. Построение и реализация финансовой политики в условиях рынка имеют существенные отличия от опыта десятилетий плановой экономики, поэтому значительное место в стратегии развития современных отечественных предприятий, компаний и организаций начинает занимать планирование и прогнозирование финансовых потоков: управление ликвидными активами, поиск краткосрочных источников финансирования, источники инвестиций. Отсутствие научной платформы и системности планирования приводит в конечном счете к совершенно неэффективному распылению имеющихся финансовых ресурсов. Реализация эффективной финансовой политики на предприятиях, в компаниях и организациях призвана улучшить финансовое

состояние корпоративного сектора и минимизировать риски, связанные с реализацией бизнес-процессов.

Финансовое планирование занимает важную роль в деятельности любого предприятия. Финансовое планирование можно определить как процесс разработки финансовых планов и плановых показателей, которые помогают обеспечить предприятие финансовыми ресурсами и увеличить эффективность его деятельности в определенный период времени в будущем. В процессе финансового планирования определяется сколько, когда, из каких источников поступит финансовых ресурсов и в каких объемах, по каким направлениям и когда эти ресурсы будут израсходованы.

Банковскую систему Российской Федерации можно квалифицировать как развивающуюся, которая характеризуется усилением конкурентной борьбы, расширением ассортимента банковских продуктов и услуг, увеличением объема операций, расширением банковских филиальных сетей. Эффективность банковской деятельности в таких условиях во многом зависит от системы банковского менеджмента.

В связи с этим повышается роль внутрибанковского финансового планирования, предполагающего введение системы оценки эффективности работы различных подразделений банка и отдельных направлений его деятельности.

Планирование является важнейшей составной частью управления банковской организацией, без которых невозможно ее эффективное функционирование.

Применение инструментария планирования в банковской деятельности позволяет:

- определить перспективы развития коммерческого банка;
- более рационально использовать все виды имеющихся ресурсов (финансовые, трудовые, материальные);
- обеспечить надежность и исключить риск банкротства банковской организации;

– повысить эффективность деятельности и улучшить финансовое положение банка.

Планирование деятельности банка заключается в систематическом поиске возможностей осуществлять эффективные действия и в прогнозировании их последствий в определенной среде ведения банковского бизнеса.

В настоящее время, в условиях мирового финансового кризиса, привлечение дополнительно заемных средств затруднено вследствие ужесточения требований к заемщикам и повышения банковских процентных ставок. В результате существенно возросла роль и актуальность финансового планирования, поскольку банки должны как можно более эффективно производить аккумуляцию и распределение всех доступных денежных средств, так как внешние источники ограничены.

Неграмотное и неэффективное финансовое планирование приводит к возникновению проблем в финансовом состоянии банка, которые преимущественно имеют три основных проявления:

- дефицит денежных средств, что приводит к низкой платежеспособности. Проблема с экономической точки зрения заключается в том, что у банка может не хватить или уже не хватает средств для своевременного погашения обязательств. Индикаторами низкой платежеспособности являются неудовлетворительные показатели ликвидности, просроченная кредиторская задолженность, сверхнормативные задолженности перед персоналом и кредитующими организациями;

- недостаточная отдача на вложенный в банке капитал (недостаточное удовлетворение интересов собственника). На практике это означает, что собственник получает недостаточный доход за свои вложения. Возможные последствия данной ситуации – негативная оценка работы руководства организации, уход собственника с компании. О недостаточной отдаче на

вложенный в банке капитал свидетельствуют низкие показатели рентабельности.

- низкая финансовая устойчивость, которая повлечет за собой возможные проблемы в погашении обязательств в будущем и приведет к зависимости банка от кредиторов, потерей самостоятельности. О недостаточной финансовой устойчивости, т.е. риске срывов платежей в будущем и зависимости финансового положения компании от внешних источников финансирования, свидетельствуют снижение показателя автономии ниже оптимального, отрицательная величина собственного капитала банка. Также индикатором недостаточного уровня финансирования текущей деятельности компании за счет собственных средств является снижение чистого оборотного капитала ниже оптимальной его величины и, тем более, отрицательная величина.

Необходимость банковского планирования диктуется сейчас особенностями развития финансовых рынков. Разработка грамотного финансового плана необходима, чтобы поддерживать «жизнедеятельность» банка в современных условиях конкуренции в банковском деле.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что финансовое планирование является важнейшим и необходимым элементом для эффективной деятельности банков, требующий системный подход к его формированию. Комплексная система планирования банковской деятельности нуждается в научной доработке и внедрении в российских коммерческих банках.

Степень разработанности темы. В мировой теории и практике проблемам планирования и контроля деятельности коммерческих банков уделяется достаточно много внимания. В ряду наиболее признанных исследователей данной тематики стоят такие ученые, как Вил Р.В., Долан Э.Дж., Паукок М.А., Рид Э., Синки Дж.Ф., Тейлор Ф.У., Тимоти У., Хан Д. Но наряду с тем, что мировое банковское сообщество выработало основные подходы к планированию и контролю на базе разукрупнения плановых

единиц коммерческого банка, ряд методологических проблем, связанных с корректной идентификацией и расчетом издержек, до конца не решен.

В качестве теоретической основы при рассмотрении сущности определения финансового планирования послужили работы В.Н. Незамайкина, М.А. Конищева, Т.В. Филатова, М.В. Чараева, В.А. Слепова, Е.А. Разумовской, Алиева Б.Х., Аликберовой А.М., Брусова П.Н., Горемыкина В.А., Горчакова Н.Н. и других ученых. Этапы финансового планирования в банках были отображены в работе В.В. Астрелиной.

Однако в этих трудах недостаточно проработаны подходы и методики организации финансового планирования именно в коммерческих банках. Российская теория и практика планирования, контроля банковской деятельности, расчета присущих коммерческому банку издержек разработана в гораздо меньшей степени. Причина такого положения дел состоит, прежде всего, в недостаточности накопленного опыта, в несформированности учетно-аналитических методик и процедур, слабости нормативной базы расчета издержек, неупорядоченности функционирования финансового рынка. Актуальность и слабая разработанность вопросов организации эффективной системы финансового планирования в российских коммерческих банках обусловили выбор темы работы.

Предметом исследования выпускной квалификационной магистерской работы выступают совокупность финансовых отношений, возникающих при осуществлении финансового планирования в коммерческом банке. **Конкретным объектом исследования** будет являться система финансового планирования ПАО Банка «ФК Открытие».

Целью работы является исследование особенностей финансового планирования банка и оценки уровня его финансовой устойчивости для разработки рекомендаций по повышению эффективности финансовой деятельности и совершенствованию финансового планирования ПАО Банка «ФК Открытие».

Реализации поставленной цели обусловила необходимость решения следующих основных задач исследования:

1. Рассмотреть содержание и особенности финансового планирования в коммерческих банках;
2. Изучить задачи и этапы финансового планирования;
3. Исследовать методы финансового планирования;
4. Рассмотреть характеристику банка ПАО Банк «ФК Открытие»;
5. Провести финансовый анализ и рассмотреть особенности финансового планирования в ПАО Банк «ФК Открытие»;
6. Определить основные направления совершенствования системы планирования в банке;
7. Разработать проектные мероприятия по совершенствованию финансового планирования в банке ПАО Банк «ФК Открытие».

Научная новизна магистерской работы состоит в применении предложенных мероприятий для усовершенствования системы финансового планирования ПАО Банка «ФК Открытие»

Наиболее существенными результатами исследования в данной магистерской работе являются:

- совершенствование методики финансового планирования: предлагается внедрение метода оптимизации плановых решений и долевого метода финансового планирования, которые ранее не использовались в Банке;
- совершенствование оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства: внедрение методики таксономического анализа;
- совершенствование предложений для физических лиц: предлагается внедрение новых продуктов в виде вкладов: в дирхамах под рабочим названием «Восточный» и с «лестничным» начислением процентов под рабочим названием «Доходный»;

- повышение качества банковских услуг за счет более точной аналитики клиента и формирования банковского продукта, соответствующего текущим запросам клиента: в рамках данного направления предлагается создание «Отдела перехода к real-time решениям».

Теоретическую основу исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых и экономистов, посвященные проблемам определения финансового планирования, изучению стадий осуществления финансового планирования в коммерческом банке, и описанию систем методов, с помощью которых осуществляется планирование финансовых показателей. Диссертационное исследование базируется на фундаментальных концепциях и гипотезах, представленных в отечественной и зарубежной литературе, посвященной развитию методологического инструментария организации и проведения финансового планирования банка.

Методологической основой исследования являются такие общенаучные диалектические методы, как анализ и синтез, индукция и дедукция, метод научного абстрагирования, позволяющие сформировать теоретические выводы о рассматриваемом предмете исследования. С целью обоснования теоретических выводов используется системный подход, восхождение от абстрактного к конкретному, дополненное методами формализации и моделирования. Для решения поставленных в исследовании задач применяются специальные методы научного познания: финансовый анализ, финансовое прогнозирование, статистические методы экономического анализа.

Информационной базой магистерской работы послужили законодательные и иные нормативно-правовые акты Российской Федерации, аналитические и статистические материалы исполнительных органов власти, рейтинговых агентств («Эксперт РА»), официальный сайт ПАО Банка «ФК Открытие», а также публикации в научных специализированных изданиях, ресурсы Интернет и др.

Структура выпускной квалификационной магистерской работы включает в себя введение, основную часть, заключение, приложения и список литературы. В первой главе представлено содержание, задачи и этапы формирования финансового планирования в целом и в коммерческом банке, рассмотрены методы планирования финансовых показателей коммерческого банка. Во второй главе представлена характеристика коммерческого банка ПАО Банк «ФК Открытие», а также проведен финансовый анализ и рассмотрены особенности финансового планирования банка. В третьей главе рассмотрены основные направления совершенствования системы финансового планирования финансовой деятельности ПАО Банка «ФК Открытие».

Теоретическая и практическая значимость работы. Теоретическая значимость результатов исследования выражается в решении научных задач, направленных на разработку теоретико-методологических основ финансового планирования высших учебных заведений в системе высшего образования.

Практическая значимость работы обусловлена тем, что содержащиеся в нем выводы, предложения и экономически обоснованные рекомендации позволят улучшить финансовое состояние ПАО Банк «ФК Открытие», усовершенствовать финансовое планирование.

В заключении обобщены основные результаты проведенного исследования, сформулированы выводы и рекомендации.

КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе под названием «Теоретические основы финансового планирования в коммерческом банке» были рассмотрены теоретические аспекты финансового планирования в банке. Финансовое планирование в банке можно определить как рациональное создание финансовых потоков, которое поможет достичь поставленных стратегий развития банка с учетом рисков. Целью финансового планирования является определение возможных

объемов финансовых ресурсов и основных направлений их использования в плановом периоде.

В практике банковских организаций применяют следующие основные методы планирования: нормативный, расчетно-аналитический, балансовый, экономико-математический и долевого методы.

Во второй главе под названием «Анализ финансового планирования ПАО Банка «ФК Открытие» представлены результаты анализа финансового состояния и особенностей финансового планирования ПАО Банка «ФК Открытие». В рамках проведенного исследования можно сделать следующие выводы:

- анализ финансовой деятельности за 2019-2021 годы ПАО Банка «ФК Открытие» свидетельствуют о наличии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе: снижение показателей ликвидности (мгновенная ликвидность сократилась на 46,36%, норматив текущей ликвидности сократился на 13,88%); снижение чистой прибыли в 2022 году по сравнению со значениями 2019 – 2021 гг.; рост удельного веса просроченной задолженности по кредитам малого и среднего предпринимательства; увеличение чистого оттока средств физических лиц (в 2021 году по сравнению с 2020 годом чистый отток с депозитов увеличился на 37%); снижение средней рентабельности активов (упала — до 0,9% годовых в 2021 году). Надежности и текущему финансовому состоянию банка можно поставить оценку «удовлетворительно»;

- проведенный анализ позволил выделить следующие ключевые проблемы в области финансового планирования, что снижает степень эффективности функционирования банка и его финансовых результатов: отсутствие в методике финансового планирования методов оптимизации плановых решений и долевого метода, рост удельного веса просроченной задолженности по кредитам малого и среднего предпринимательства, увеличение чистого оттока средств физических лиц, снижение чистой прибыли Банка, сокращение показателя средней рентабельности активов.

В третьей главе под названием «Совершенствование финансового планирования в ПАО Банке «ФК Открытие» систематизированы основные направления совершенствования финансового планирования в банке и инструменты их реализации:

- совершенствование методики финансового планирования с помощью внедрения метода оптимизации плановых решений и долевого метода;

- для решения проблемы роста удельного веса просроченной задолженности по кредитам малого и среднего предпринимательства предлагается внедрить методику таксономического анализа;

- внедрение новых продуктов в виде вкладов для сокращения чистого оттока средств физических лиц;

- в рамках решения проблемы снижения чистой прибыли и средней рентабельности активов предлагается создание «Отдела перехода к real-time решениям» для повышения качества банковских услуг.

В рамках оценки эффективности предложенных направлений было установлено, что:

- рост прибыли на 10,2% от внедрения новых направлений совершенствования финансового планирования в 2023 году позволит при неизменных текущих показателях деятельности Банка достичь значения чистой прибыли в 10 780 651,11 тыс. руб.;

- Доля затрат на внедрение предложенной системы мероприятий составляет 71,32%.

Важно подчеркнуть, что предлагаемая разработанная система направлений совершенствования финансового планирования отличается высокой адаптируемостью, гибкостью внедрения, приоритезацией цифровых методов и технологий, что отвечает современным тенденциям мировой экономики и в перспективе могут быть внедрены в рамках деятельности других банковских учреждений, что в целом укрепит банковский сектор России.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Одним из главных элементов современной экономики, является банковская система. В процессе деятельности коммерческих банков происходит формирование источников капитала для расширенного воспроизводства путем перераспределения временно свободных денежных средств всех участников производственного процесса - государства, хозяйствующих субъектов и населения. Крепкие и устойчивые банки означают стабильную экономику и наоборот, банкротства банков, неуплаченные проценты — все это ослабляет банковскую систему и экономику в целом. Поэтому так необходимо грамотно управлять финансовыми ресурсами, в чем и помогает финансовое планирование.

Цель финансового планирования - определение возможных объемов финансовых ресурсов и основных направлений их использования в плановом периоде. Благодаря качественному осуществлению финансового планирования организация может добиться сбалансированного финансово-экономического состояния.

Финансовое планирование подразумевает под собой деятельность, направленную на разработку финансового плана организации для достижения поставленных целей наиболее эффективным способом при определенных состояниях внутренней и внешней среды, а также возможных рисках. От того, насколько рационально и комплексно был составлен план, будет зависеть конечный результат деятельности компании, так как он позволит банку быстро адаптироваться под изменения условий деятельности или возникающих угроз развития.

Финансовое планирование охватывает все важнейшие стороны деятельности банка, в результате чего обеспечивается необходимый предварительный и последующий контроль за формированием, распределением и использованием ресурсов организации, и тем самым создаются условия для его эффективного и устойчивого развития и движения вперед.