

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
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»

студента 3 курса экономического факультета

Емельянова Дениса Олеговича

Тема работы: «Совершенствование финансового планирования в кредитной организации»

Научный руководитель:

профессор кафедры

дифференциальных уравнений

и математической экономики, д.э.н., проф. _____

В.А Балаш

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

О.С. Балаш

Саратов 2023

Актуальность темы исследования. Эффективность работы кредитных организаций в современных условиях может быть обеспечена только широким использованием современных методов управления финансами. Одним из важнейших элементов финансового менеджмента кредитных организаций, обеспечивающим его эффективность является финансовое планирование.

Анализ отечественной и зарубежной практики показывает, что проблема дальнейшего улучшения финансового планирования на уровне хозяйствующих субъектов не потеряла своей актуальности.

Как известно, финансовое планирование охватывает важнейшие стороны финансово-хозяйственной деятельности любого хозяйствующего субъекта, обеспечивает необходимый предварительный контроль образования и использования его материальных, трудовых и финансовых ресурсов, и следовательно финансовой стабильности. Иными словами эффективное управление финансовой деятельностью любого предприятия, в том числе и кредитного, нуждается, по меньшей мере, в прогнозе его результатов.

К основным факторам, определяющим необходимость формирования планов и прогнозирования их возможной корректировки можно отнести в частности невозможность оценки волатильности будущих изменений; требования по обязательной оптимизации экономических последствий принимаемых решений в части изменения плановых показателей; невозможность получения всего объема финансовых ресурсов в заданные сроки с нулевым риском и так далее.

Все выше изложенное предопределяет актуальность выбранной нами темы выпускной квалификационной работы.

Степень разработанности темы. Исследованию проблем и различных аспектов финансового планирования в банковской сфере посвящены многочисленные отечественные и зарубежные работы. Наиболее

существенный вклад в создание научной базы теоретических и прикладных исследований механизма финансового планирования в кредитных организациях внесли такие ученые как: О.Г. Павлова, К.В. Щиборщ, М.В. Романовский, Б.М. Сабанти, О.Г. Белая, М.Д. Билык, И.А. Бланк, Р. Брейли и С. Майерс, А.М. Ковалева, В.В. Ковалев, В. П. Савчук, Е.А. Уткин, Д. Ханн и др.

Целью выпускной квалификационной (магистерской) работы является исследование теоретических и практических подходов к системе организации финансового планирования в кредитных организациях, оптимизации ее параметров на примере ООО «Сетелем Банк».

Задачи исследования. Поставленная цель реализуется путем решения следующих задач:

- исследовать теоретические аспекты финансового планирования, а именно его цели, задачи, принципы, этапы и основные методы;
- представить характеристику финансово-экономической деятельности ООО «Сетелем Банк»;
- изучить процесс планирования и прогнозирования финансовых результатов в ООО «Сетелем Банк», оценить качество применяемых методов.
- определить основные направления совершенствования системы планирования финансовой деятельности в ООО «Сетелем Банк».

Объектом исследования является деятельность ООО «Сетелем Банк».

Предметом магистерской работы выступает организация планирования в кредитной организации.

Методологическая база исследования. В процессе исследования использовались методы системного анализа изучаемого объекта, сравнительного анализа, общенаучные методы группировки, обобщения, детализации итоговых показателей, метод экспертных оценок и др. В основе исследования лежит диалектический метод, предполагающий изучение явлений во взаимодействии и динамике.

Информационную базу составили: законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации, официальные статистические материалы Центрального банка России, научная и учебная литература в области финансового планирования, статьи периодических изданий по исследованию банковского сектора, аналитические и справочные материалы информационных агентств, данные отчетности ООО «Сетелем Банк», материалы, размещенные в Интернете.

Научная новизна исследования. Наиболее существенными научными результатами, полученными магистрантом и определяющими научную новизну исследования, являются следующие:

- исследована сущность категории финансовое планирование в зависимости от ее роли в управлении финансами хозяйствующего субъекта;
- исследован процесс планирования и прогнозирования финансовых результатов в ООО «Сетелем Банк», проведена оценка качества применяемых методов.
- разработан инструментарий реализации экономико-математической модели планирования прибыли ООО «Сетелем Банк».

Апробация. Основные результаты исследования излагались в докладах и сообщениях на научных и научно-практических конференциях.

Структура выпускной квалификационной работы обусловлена целью, задачами и логикой исследования. Она состоит из введения, трех глав, которые включают восемь параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Общий объем работы составляет 85 страниц. Текст работы содержит 6 таблиц, 16 рисунков. Список использованной литературы включает 78 наименования.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, степень ее разработанности, сформулированы цель и задачи, предмет и объект исследования, определена теоретическая основа, информационная база.

В первой главе выпускной квалификационной работы «Теоретические основы финансового планирования» исследованы сущность финансового планирования, его содержание, цели и задачи. Наряду с этим проведены исследования принципов и основных этапов формирования финансового планирования, исследованы применяющиеся в отечественной и зарубежной практике методы осуществления данного процесса.

Вторая глава выпускной квалификационной (магистерской) работы посвящена анализу практики финансового планирования в коммерческом банке ООО «Сетелем Банк». В частности, в данной главе представлена характеристика финансово-экономической деятельности кредитной организации. Наряду с этим исследованы используемые банком процедуры финансового планирования, оценена эффективность их применения на практике.

Третья глава работы - «Совершенствование финансового планирования в ООО «Сетелем Банк» содержит материалы, определяющие направления совершенствования системы финансового планирования в ООО «Сетелем Банк». В частности в параграфе 3.2. предложено использование инструментария экономико-математического моделирования планирования прибыли коммерческого банка.

В заключение выпускной квалификационной (магистерской) работы подведены итоги работы, сформулированы основные выводы и предложения, полученные в результате исследования.

Основное содержание выпускной квалификационной работы

Основными результатами проведенных нами исследований современного состояния и направлений совершенствования системы управления банковскими рисками являются следующие:

1. В рамках исследования теоретических аспектов финансового планирования (параграф 1.1) можно отметить следующее:

- определение категории «финансовое планирование» следует рассматривать в зависимости от различных подходов ее назначения в

управлении финансами. А именно как: процесс анализа финансовых возможностей предприятия, прогнозирования и выбора оптимального варианта решения; процесс планирования финансовых показателей; процесс разработки системы финансовых планов; управление процессами создания, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов;

- целью финансового планирования является оценка перспектив воздействия внешней среды и внутренних условий на будущее состояние финансовых ресурсов предприятия, выработка конкретных мероприятий по улучшению финансового состояния хозяйствующего субъекта.

- задачами финансового планирования являются: обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами производственной, инвестиционной и финансовой деятельности; поиск наиболее выгодных направлений инвестирования капитала, оценка эффективности его использования; выявление внутрихозяйственных резервов увеличения прибыли; контроль за финансовым состоянием, платежеспособностью и кредитоспособностью предприятия; соблюдение интересов акционеров и других инвесторов; установление приемлемых для хозяйствующего субъекта финансовых отношений с бюджетом, банками, другими контрагентами;

- финансовое планирование базируется на сочетании применения стоимостного подхода и учета основных экономических закономерностей. С одной стороны, формирование плана отвечает объективным условиям среды, а с другой, является отправной точкой качественного ведения деятельности организации.

2. В рамках исследования принципов финансового планирования и проблем его организации (параграф 1.2) можно констатировать следующее:

- при осуществлении финансового планирования хозяйствующий субъект должен руководствоваться принципами, представляющими собой постоянно действующие требования и положения, характерные для всей системы управления (единства; непрерывности и так далее). Однако наряду с этими основополагающими принципами в основе финансового планирования

лежат особые, специфические принципы, отражающие сущность данной категории, а именно, принципы научности, комплексности, оптимальности, платежеспособности, обеспечения доходности инвестиций, сбалансированности рисков, адаптации, предельной рентабельности. Реализация перечисленных выше принципов позволяет на наш взгляд наряду с другими элементами финансового менеджмента сформировать и реализовать стратегию развития хозяйствующего субъекта, обеспечивающую минимизацию потерь;

- основными проблемами, сдерживающими развитие финансового планирования на российских предприятиях, являются: организационные, методические проблемы и проблемы автоматизации системы финансового планирования. Наряду с перечисленными проблемами в банковском секторе экономики имеются и особые специфические проблемы негативно влияющими на развитие и совершенствование финансового планирования. К ним можно отнести: низкую эффективность сбытовой сети и клиентской базы; излишнюю громоздкость и сложность бизнес-процессов, низкий уровень специализации и разделения труда; отсутствие унификации бизнес-процессов в масштабе кредитного учреждения; низкий уровень автоматизации и большое количество ручного труда; недостаточно эффективные и затратные системы управления рисками; низкий уровень корпоративной культуры.

3. Исследование методов планирования и прогнозирования (параграф 1.3) позволяет отметить, что, в практике планирования, как правило, применяются не отдельные методы, а их совокупность. При выборе оптимальных для хозяйствующего субъекта методов планирования и прогнозирования необходимо на наш взгляд с одной стороны использовать ситуационный подход, суть которого заключается в том, что пригодность того или иного метода определяется конкретной ситуацией. С другой стороны опираться на комплексный подход, который в разработке планов, предполагает применение различных методов в их тесной взаимосвязи.

Главным критерием выбора метода планирования и прогнозирования является его эффективность.

4. Представленная в параграфе 2.1 финансово-экономическая характеристика деятельности ООО «Сетелем Банк» позволяет констатировать следующее:

- приоритетными для банка являются следующие направления: потребительское кредитование физических лиц, факторинговое финансирование, межбанковское кредитование;

- банк является крупнейшим участником государственных программ субсидирования автокредитов. В 2020 году им получена субсидия на возмещение выпадающих процентных доходов в размере 943,5 млн. руб., а также на возмещение затрат, понесенных в рамках Государственной программы «Первый автомобиль», «Семейный автомобиль» в размере 2728,6 млн. руб.;

- за период 2017-2020 гг. размер собственного капитала увеличился на 19,6%, объем активов банка вырос на 36,6%, обязательства увеличились соответственно на 29,1%.

- наиболее активно банк развивает потребительское кредитование граждан на приобретение автомобилей. За анализируемый период объем выданных кредитов вырос на 22,6 % или 26166 млн. руб. В региональном аспекте лидерами среди заемщиков банка являются Москва и Московская область (17,1%), Поволжский регион (14,5%), Юго-западный регион (14,2%);

- в структуре привлеченных средств лидируют кредитные организации, а точнее ПАО Сбербанк России, на долю которого приходится 92,4% привлеченных средств;

- итоговый показатель деятельности банка, его прибыль формировался под влиянием негативных последствий пандемии (2019-2020 гг.). В 2020 году балансовый убыток Сетелем Банка составил 1916 млн. руб. вследствие снижения объемов кредитования и факторингового финансирования,

доформирования регуляторных резервов, ухудшение платежного поведения заемщиков;

- обязательные экономические нормативы, характеризующие итоги финансовой деятельности банка, несмотря на негативные факторы, связанные с пандемией, соответствуют установленным Банком России допустимым числовым значениям.

5. В рамках проведенных исследований применяемой в ООО «Сетелем Банк» системы планирования и прогнозирования финансовых результатов параграфа 2.2 можно сделать следующие выводы:

- планирование финансово-хозяйственной деятельности всех подразделений банка независимо от их территориальной принадлежности осуществляется централизованно с использованием единых подходов. Для целей планирования финансовых результатов разработаны специализированные модели, показатели которых соответствующим образом доводятся до уровня всех отделений банка и сотрудников. Такая система мотивирует персонал на улучшение качества своей работы и дает возможность руководству по достоинству оценить вклад каждого работника в выполнение плана конкретного подразделения (отделения банка);

- факторами, используемыми в моделях планирования и прогнозирования, являются численность, квалификация персонала; стимулы развития бизнеса, например, объем срочной и просроченной задолженности, в разрезе клиентской базы сегментов бизнеса, продуктов, регионов; уровень процентной ставки и так далее. Помимо использования в модели собственно банковских показателей, учитываются также основные макроэкономические показатели и тренды их развития (ключевая ставка Банка России, уровень инфляции и так далее);

- модели планирования и прогнозирования финансовых результатов деятельности ООО «Сетелем Банк» в целом являются рациональными, поскольку, как правило, основываются на современных методах планирования с учетом основных факторов и драйверов роста.

- проведенные нами расчеты комиссионных доходов с помощью модели прогнозирования скользящего среднего с сезонными компонентами подтверждают возможность ее дальнейшего использования банком в процессе планирования и прогнозирования.

6. исследование процесса бюджетирования как инструмента оптимизации организации финансового планирования в ООО «Сетелем Банк» (параграф 3.1) позволяет заключить следующее:

- бюджетирование является основным инструментом гибкого планирования, позволяющий представить его в понятной и удобной форме, а также оценить результаты деятельности банка в краткосрочном и долгосрочных периодах;

- совершенствование бюджетирования является фактором повышения эффективности управления финансами и, как следствие, улучшением финансового положения кредитной организации;

- для достижения максимального эффекта от внедрения бюджетирования в банке требуется индивидуализировать бюджетную модель, учитывая специфику деятельности кредитной организации

7. В рамках исследования направлений совершенствования системы планирования финансовой деятельности в ООО «Сетелем Банк» (параграф 3.2) предложена экономико-математическая модель прогнозирования прибыли банка. Использование предлагаемой методики как инструментария для реализации процесса бизнес - планирования позволит Сетелем банку повысить свой экономический потенциал и конкурентоспособность.