

**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

Лихониной Марии Сергеевны

**Тема работы: «Совершенствование финансового планирования
деятельности коммерческого банка
(на примере ПАО «Сбербанк»)»**

Научный руководитель:

К.ф.н., доцент кафедры финансов и кредита _____ Н.А. Мальшина

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

Саратов 2018

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность проблемы.

В условиях финансовой блокады для развития российских банков ещё большую значимость приобрело финансовое планирование.

Финансовое планирование предполагает не только механическое сведение дебета с кредитом – это, прежде всего, детализированное, эффективное, экономически и финансово оправданное планирование доходов компании, производственно значимых и перспективных направлений расходования имеющихся и ожидаемых средств для вовлечения в оборот компании.

Основная цель финансового планирования – соблюдение экономически-обусловленного финансового баланса. Планировать – значит предвидеть, прогнозировать, управлять. Оно позволяет не только грамотно распределять доходы, но и привлекать денежные средства в нужных объемах.

Сохранить и приумножить капитал и имеющиеся активы юридическим лицам позволит эффективное финансовое планирование, нацеленное на эффективное управление финансовыми потоками, процессами и отношениями.

Поэтому изучение сущности, проблем и путей совершенствования финансового планирования на предприятиях является актуальной задачей современности.

Особую роль финансовое планирование приобретает в деятельности коммерческих банков.

Оправившись после затяжного кризиса, банки России и СНГ с новой силой настроены на развитие и восстановление бизнеса. Сместившиеся ориентиры с высокорисковых доходов с кредитования и, связанным с ним, возросших кредитных рисков, в сторону более стабильных классических

комиссионных доходов, стимулируют банки к выработке новой финансовой и бизнес стратегии.

В то же время, увеличивающееся влияние диджитализации на все сферы бизнеса, а в особенности банковского, ставит перед департаментами финансового и бизнес планирования совершенно новую задачу — ускорение процессов планирования, что требует полной перефокусировки и отдачи сотрудников. Кроме бизнес-трендов, влияющих на банковский бизнес, все более актуальными становятся требования регулятора по увеличению уровня достаточности капитала, а это значит, что финансовые менеджеры вынуждены учитывать не только бизнес-интересы, но и регуляторный аспект планирования.

Степень разработанности темы. Различные аспекты темы, рассматриваемой в выпускной работе, стали объектом исследования целого ряда таких ученых, как: Г.Б Поляка, И.А. Бланка, И.М. Карасевой, Е.С. Стояновой, А.М. Ковалевой, Е.Ф. Тихомирова, М.А. Ревякиной, М.М. Алексеевой, Р. Брейли и С. Майерса.

Однако в этих трудах недостаточно проработаны механизмы финансового планирования именно в коммерческих банках.

Целью исследования является разработка и научное обоснование методических положений и практических рекомендаций по организации финансового планирования в российских коммерческих банках для повышения эффективности банковской деятельности.

Предметом исследования является финансовое планирование деятельности коммерческих банков.

Объектом исследования является система финансового планирования в ПАО «Сбербанк».

Для достижения поставленной цели при выполнении выпускной работы необходимо решить следующие **задачи**:

- рассмотреть сущность и виды финансового планирования деятельности коммерческих банков;
- исследовать механизм разработки и реализации финансовых планов;
- проанализировать практику финансового планирования деятельности ПАО «Сбербанк»;
- выделить основные проблемы финансового планирования ПАО «Сбербанк»;
- сформулировать рекомендации по совершенствованию финансового планирования ПАО «Сбербанк».

Теоретико-методологическая основа. В исследовании был использован широкий спектр источников и литературы, материалы периодической печати, а так же публикации по данному вопросу, в частности основу исследования составили труды по финансовому планированию таких авторов как Алиев Б.Х., Аликберова А.М., Брусов П.Н., Горемыкин В.А., Горчаков Н.Н., Екимова К.В., Незамайкин В.Н., Никитина Е.Б., Османова Х.О., Погодина Т.В., Рогова Е.М., Синицкая Н.Я., Трясцин П.Ю. и других ученых.

Информационная база исследования: данные бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах исследуемого банка, ежегодные публикуемые отчеты банка, статистические материалы и публикации информационно-аналитических периодических изданий, в том числе Центрального Банка Российской Федерации.

Методологическая основа исследования состоит из концепций и положений, содержащихся в трудах отечественных и зарубежных авторов по исследуемой проблеме, в публикациях специалистов, анализирующих предмет исследования на практике. В ходе исследования применялись метод системного подхода, метод сравнительного анализа и структурно-функциональный метод. Применение указанных методов

позволило исследовать изучаемые вопросы в их целостности, взаимосвязи, всесторонне и объективно.

Методы исследования: анализ, обобщение и систематизация теоретических положений по проблеме исследования, изучение финансовых документов ПАО «Сбербанк», графический метод, расчетно-аналитический метод.

Эмпирической базой исследования выступают данные финансовых документов ПАО «Сбербанк».

Гипотеза исследования – совершенствование финансового планирования в ПАО «Сбербанк» позволит повысить экономическую эффективность коммерческого банка.

Научная новизна исследования: систематизированы подходы к организации финансового планирования в коммерческом банке.

Теоретическая и практическая значимость исследования обусловлена тем, что содержащиеся в нем выводы, предложения и экономически обоснованные рекомендации позволяют улучшить финансовое состояние ПАО «Сбербанк», усовершенствовать финансовое планирование.

Рассматриваемые вопросы и последовательность их изложения представлены структурой диссертационной работы:

Введение

1 Теоретические основы финансового планирования деятельности коммерческих банков

1.1 Сущность и виды финансового планирования деятельности коммерческих банков

1.2 Механизм разработки и реализации финансовых планов в деятельности коммерческих банков

2 Анализ практики финансового планирования деятельности ПАО «Сбербанк»

2.1 Общая характеристика финансовой деятельности ПАО «Сбербанк»
2.2 Исследование системы финансового планирования ПАО «Сбербанк»

3 Совершенствование финансового планирования ПАО «Сбербанк»

3.1 Мероприятия по совершенствованию организации финансового планирования ПАО «Сбербанк»

3.2 Совершенствование информационной базы финансового планирования ПАО «Сбербанк»

Заключение

Список использованных источников

Приложение А

Краткое содержание работы

Во введении обоснована актуальность темы диссертационного исследования, сформулированы цель и задачи, предмет и объект исследования, определена теоретико-методологическая основа, информационная база, показаны научная новизна и практическая значимость полученных результатов.

В первой главе «Теоретические основы финансового планирования деятельности коммерческих банков» исследуются теоретические и методологические основы финансового планирования, раскрывается его сущность, выявляется специфика финансового планирования деятельности коммерческих банков. Также в диссертационной работе исследованы определения и подходы к понятию ведущих экономистов и учёных, представленные в обзоре соответствующей литературы.

Финансовое планирование – деятельность экономически активного субъекта, связанная с распределением денежных средств в соответствии с его актуальными потребностями. Основной целью финансового планирования коммерческого банка является определение всевозможных объемов финансовых ресурсов, капитала и резервов в основе планирования

финансовых показателей и соответствующих направлений их расходования в плановом периоде.

Рассмотрено понятие бюджетирования как инструмента финансового планирования, с помощью которого осуществляется анализ расчетных и фактических финансовых показателей. Как правило, финансовое планирование обязательно включает бюджетирование, поскольку определение целевых статей доходов и расходов в процессе соответствующего направления деятельности менеджмента является одним из главных признаков финансового планирования.

Также в первой главе рассмотрены виды финансового планирования. Наиболее популярная классификация видов финансового планирования предполагает выделение стратегического, текущего и оперативного планирования. В практике мирового и российского менеджмента популярна классификация, согласно которой соответствующие задачи делятся на долгосрочные, среднесрочные, краткосрочные.

Исследован механизм разработки и реализации финансовых планов в деятельности коммерческих банков. Выделяются следующие методы финансового планирования: нормативный, балансовый, экономико-математический, аналитический, метод оптимизации плановых решений, метод экономического анализа, метод многовариантности.

Каждому этапу и процессу финансового планирования соответствует свой набор алгоритмов, формул, подходов к реализации. В частности, для получения достоверных данных финансово-хозяйственной деятельности организации: аналитические вычисления; применение нормативов различных затрат; обработка накопленных ранее баз данных путем использования статистического инструментария. Следующий набор алгоритмов обеспечивает соблюдение упорядоченности (системности): экономический анализ; экстраполяция; эконометрика и математические подходы. Третья группа методов, определяющая сбалансированность

финансового планирования, включает: вычисление прогнозного баланса; разработку итоговых финансовых моделей; многовариантность расчета в зависимости от уровня воздействия различных внутренних и внешних факторов.

Во второй главе «Анализ практики финансового планирования деятельности ПАО «Сбербанк» проведён анализ финансового состояния и финансовых результатов деятельности коммерческого банка, дана оценка финансового планирования ПАО «Сбербанк».

На основании проведенного анализа финансовых показателей установлено, что, в течение всего анализируемого периода, с 2014 – по 2016 года, ПАО «Сбербанк» свою деятельность осуществлял с прибылью, и прибыль росла из года в год, что является показателем стабильной и эффективной работе банка. Темпы роста прибыли опережают темпы роста совокупных доходов, что свидетельствует о росте прибыльности банковской деятельности за счет повышения доходов от активно-пассивных операций и от роста комиссионных доходов.

Оценка показателей рентабельности так же свидетельствуют о повышении эффективности деятельности ПАО «Сбербанк».

По состоянию на 30 сентября 2017 года отмечен рост общего кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» на 4,5% по сравнению с показателем на 31 декабря 2016 года.

Для выявления зависимости прибыли ПАО «Сбербанк» от социально-экономических показателей развития России был проведен эконометрический анализ, который показал, наиболее существенным фактором, оказавшим наибольшее влияние на рост прибыли банка, является численность экономически активного населения. Также значительное влияние на прибыль банка оказывают уровень безработицы, стоимость основных фондов и производительность труда в экономике. Стоит отметить, что показатели ВВП и инвестиций в основной капитал также оказывают

значительное влияние на рост прибыли банка. Менее значимое влияние на прибыль банка оказывают среднедушевые доходы населения и среднемесячная номинальная начисленная заработная плата.

Финансовое планирование в ПАО «Сбербанк» характеризуется составлением и регулированием выполнения плана формирования доходов и расходов, которые учитывают фактическое финансовое положение, выраженное в денежном эквиваленте целей и средств их достижения.

Финансовое планирование в ПАО «Сбербанк» осуществляется посредством составления финансовых планов разного содержания и назначения в зависимости от задач и объектов планирования (среди которых текущие, оперативные и долгосрочные).

Финансовое планирование — это отражение стратегии, утвержденной банком, научно обоснованное менеджерами банка в долгосрочной, среднесрочной и краткосрочной перспективе и выраженное в количественных и качественных показателях совокупности планов.

ПАО «Сбербанк» ведет свою работу в соответствии со стратегией развития на 2014-2018 годы, утвержденной 12 ноября 2013 года наблюдательным советом банка, и подвергшейся некоторым изменениям осенью 2015 года.

Изменения, внесенные в стратегию кредитной организации отражают «новую реальность» - санкции, геополитическую напряженность и ухудшенные прогнозы по развитию экономики России.

Финансовая стратегия Сбербанка направлена на дальнейшее укрепление его позиций в качестве одного из ведущих и стабильных финансовых институтов мира. В период 2013-2018 гг. основная цель Сбербанка заключена в том, чтобы удвоить показатели чистой прибыли и активов, добиться прорыва в эффективности управления расходами, повысить показатели достаточности капитала первого уровня, а

рентабельность собственного капитала, соответственно, станет выше мировых аналогов.

Таким образом, необходимо отметить, что Сбербанк работает в одной из самых динамичных сфер экономики. Техническое развитие, конкуренция, инфляция, экономические кризисы, действия регулирующих органов в сфере банковского надзора и денежно-кредитной политики повышают рискованность банковской деятельности. Именно поэтому финансовое планирование должно включать в себя оценку рисков различных стратегических решений, анализа потенциальных последствий наступления прогнозируемых событий с тем, чтобы банк был готов реагировать на них, используя разработанный набор стратегий, которые бы подвергали его приемлемому уровню риска.

В третьей главе «Совершенствование финансового планирования ПАО «Сбербанк» на основе результатов проведенного исследования выделяются следующие перспективы развития финансового планирования в ПАО «Сбербанк».

Во-первых, важным направлением является совершенствование организации финансового планирования ПАО «Сбербанк», которое включает в себя: 1) совершенствование методологии анализа финансово-экономических результатов работы; 2) разработка методических основ оперативного управления и анализа работы предприятия; 3) повышение эффективности комплексной системы планирования работы коммерческого банка; 4) создание методических основ использования экономико-математических методов моделирования и прогнозирования при планировании деятельности банка; 5) автоматизация финансового планирования.

А также совершенствование методик анализа, которое должно происходить на базе накопления опыта у зарубежных и отечественных банков. Так, увеличение качества планирования становится целесообразным

за счет развития математических моделей, применяемых при планировании. Увеличение точности планов, их экономической эффективности требует применения более сложного математического аппарата, специфических приемов, методик, алгоритмов.

В процессе разработки финансовых планов в ПАО «Сбербанк» необходимо сочетать разные методы финансового планирования и составления плановых документов, дополняя друг друга. Взаимосвязь тех или иных методов разработки плановых финансовых документов зависит прежде всего от их продолжительности, проблем экономики, определяемых целей и задач, достаточной квалификации и опыта исполнителей, а также построения и дальнейшего использования различных экономико-математических моделей.

Также предлагается осуществить мероприятия, с помощью которых банк в рамках финансового планирования сможет решить возникающие в условиях неопределенности внешней среды проблемы. Предлагаемые мероприятия можно объединить в три группы: методологические, организационные и технологические.

Во-вторых, важнейшей перспективой развития должно стать совершенствование информационной базы финансового планирования ПАО «Сбербанк», которое включает в себя разработку и утверждение управленческих форм отчетности и более широкое раскрытие деталей учета в примечаниях к отчетности; разработку индивидуальной системы количественных и качественных показателей, автоматизация бизнес-процессов, которая включает стратегическое и финансовое планирование в коммерческом банке, а так же построения в банке системы оперативного финансового мониторинга, позволяющей проводить анализ текущей работы, своевременно выявлять новейшие тенденции для своевременного принятия управленческого решения по конкретному вопросу и обладать надежной информационной основой для дальнейшего

использования с учетом ее значимости для повышения имиджа банка, ожидания будущей доходности, для решения вопроса проникновения на новый рынок и т.д.

В рамках реализации мероприятий по совершенствованию информационной базы финансового планирования ПАО «Сбербанк» предлагается создание предложения по разработке и внедрения автоматизированной системы комплексного финансового планирования, в частности разработки программного модуля «Финансовое планирование и бюджетирование», которое представляет собой решение для планирования, бюджетирования и прогнозирования, обеспечивающее интеграцию процессов финансового и операционного планирования в коммерческом банке.

Последовательность реализации финансового планирования деятельности банка и подразделения позволяют объективно оценить состояние банка, определить его потенциальные возможности и установить такие плановые показатели, достижение которых является реальным, что, в свою очередь, будет способствовать повышению эффективности финансового планирования деятельности банка.

В заключении диссертации подведены итоги диссертационной работы, сформулированы основные выводы и предложения, полученные в результате проведенного исследования.