

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

Аль Бадри Назар Азиз Аббас

**Тема работы: «Совершенствование финансового планирования в ПАО
Сбербанк»**

Научный руководитель:

доцент кафедры "Финансы и кредит",

к.э.н., доцент

_____ Е.В. Чистопольская

Зав. кафедрой "Финансы и кредит",

к.э.н., доцент

_____ О.С. Балаш

Саратов 2020

Актуальность темы исследования. В условиях рыночной экономики актуальность финансового планирования работы организации повышается. На уровне организации финансовое планирование дает возможность обеспечивать процессы производства продукции (услуг) необходимыми финансовыми ресурсами, на основе рационального их использования, а также взаимоувязки работы отдельных структурных подразделений организации.

Отечественный и зарубежный опыт говорит о том, что недооценка финансового планирования в условиях рынка либо его неграмотное осуществление влекут за собой значительные, ничем не оправданные потери и, в конечном итоге, могут привести организацию к банкротству. Поэтому использование финансового планирования является основой эффективного функционирования, экономического роста и развития любой организации.

Степень разработанности проблемы. Исследованию проблем и аспектов планирования банками посвящены многочисленные отечественные и зарубежные работы. Теоретическим и практическим аспектам реализации процесса финансового планирования посвящены работы многих авторов, таких как: О.А. Агуреева, А.И. Абдрашитова, Д.А. Берковский, Е.А. Бойко, В.В. Валуйская, А.Р. Газизова, А.О. Голоснова, Д.А. Давлетшин и других.

Целью магистерской диссертации является совершенствование финансового планирования организации.

Задачи исследования.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд последовательных, логически взаимосвязанных задач:

- раскрыть понятие финансового планирования;
- исследовать методы финансового планирования;
- проанализировать процесс финансового планирования в ПАО Сбербанк;

- разработать предложения по совершенствованию финансового планирования в ПАО Сбербанк.

Объектом исследования является публичное акционерное общество Сбербанк.

Предметом магистерской работы выступает система финансового планирования публичного акционерного общества Сбербанк.

Методологическая база исследования. Для решения поставленных задач в работе использовались методы теоретического анализа: анализ и синтез, обобщение, сопоставление и др., методы экономического анализа: горизонтальный и вертикальный анализ, анализ финансовых коэффициентов, сравнительный анализ.

Информационную базу составили законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации, официальные статистические материалы Центрального банка России, научная и учебная литература. Информационной базой для проведения исследования послужили научные публикации по исследуемой тематике, информационные издания аудиторских и консалтинговых компаний, официальные корпоративные интернет – сайты, фактические данные ПАО Сбербанк.

Научная новизна исследования Научная новизна исследования заключается в обобщении теоретических положений и разработке практических рекомендаций по совершенствованию системы финансового планирования в ПАО «Сбербанк».

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

Структура работы. Выпускная квалификационная магистерская работа включает в себя введение, три главы, заключение, список использованных источников из 34 наименований. Основной текст работы составляет 67 страниц и содержит 13 таблиц, 7 рисунков.

Во введении обоснована актуальность темы выпускной квалификационной (магистерской) работы, сформулированы цель и задачи, предмет и объект исследования, определена теоретическая и информационная база, научная новизна

Первая глава «Теоретические основы финансового планирования» посвящена исследованию сущности института планирования. В данной главе рассматриваются теоретические аспекты планирования.

Финансовое планирование является важнейшей функцией управления организацией, поскольку эффективное управление ее финансами возможно только при планировании всех финансовых потоков, процессов и отношений организации.

Необходимость финансового планирования обусловлена тем, что непрерывное функционирование организации не представляется возможным без наличия финансовых ресурсов, которые используются организацией для приобретения материальных ресурсов, уплаты налогов в бюджет, выполнения других финансовых обязательств перед поставщиками, заказчиками, работниками организации. Необходимо прогнозировать движение финансовых средств, планировать поступление ресурсов, их наиболее рациональное распределение

Вторая глава работы «Анализ организации ПАО «Сбербанк»» носит практический характер и содержит анализ современного состояния банка Сбербанк. По оказываемым услугам ПАО «Сбербанк» в основном привлекает деньги клиентов. Причем привлекаемые средства достаточно диверсифицированы (между юридическими и физическими лицами), а вкладывает средства преимущественно в кредиты. ПАО «Сбербанк» является банком с государственным участием.

Третья глава «Совершенствование финансового планирования в ПАО «Сбербанк»» содержит пути минимизации проблем планирования в банковской сфере.

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

Наиболее важные результаты и выводы магистерской работы можно изложить следующим образом.

1. В работе проведено исследование на тему: Совершенствование финансового планирования в ПАО «Сбербанк».

Финансовое планирование (п.1.1.) является процессом разработки системы финансовых планов и планов показателей по обеспечению организации финансовыми ресурсами. Его основным назначением является заблаговременный учет внутренних и внешних факторов, которые обеспечивают благоприятные условия для эффективного функционирования и развития организации.

В практике планирования в российских организациях используются различные методы финансового планирования. Наиболее широкое распространение получил балансовый метод. Использование этого метода позволяет обеспечить сбалансированность доходов и расходов. Также используется нормативный метод, программно-целевой метод, метод планирования по технико-экономическим факторам, расчетно-аналитический метод, метод экономико-математического моделирования, факторный метод, метод оптимизации плановых решений. Все применяемые методы имеют свои достоинства и недостатки. Для того, чтобы обеспечить эффективную реализацию процесса финансового планирования, необходимо использовать методы финансового планирования в комплексе.

Анализ финансовой деятельности ПАО «Сбербанк» (п.2.1.) за анализируемый период позволил сделать вывод об отсутствии негативных тенденций в его деятельности, которые могут оказать отрицательное влияние на финансовую устойчивость банка в перспективе. ПАО «Сбербанк» является надежным его финансовое состояние можно оценить положительно.

Модели финансового планирования и прогнозирования, которые используются в ПАО «Сбербанк» в целом являются достаточно

рациональными. Они основаны на драйверах определенных видов доходов, учитывают численность персонала и отделений ПАО «Сбербанк».

Для того, чтобы оценить качество методов, которые используются для планирования и прогнозирования финансовых результатов в ПАО «Сбербанк» необходимо упомянуть основную цель риск-менеджмента. В качестве основной цели риск – менеджмента выступает обеспечение запланированного результата с позиции риска и доходности, не допуская положительных либо отрицательных отклонений. Поэтому, перевыполнение либо невыполнение плана не является приемлемым результатом работы ПАО «Сбербанк».

Как было отмечено выше, в основе модели планирования финансовых результатов в ПАО Сбербанк лежат драйверы доходов и макроэкономических показателей. Как правило, драйверы задаются директивно, экспертным путем, что может повлечь за собой значительные погрешности и существенно отличаться от фактических показателей.

Расчет некоторых драйверов производится на основании того, какую прибыль руководство ПАО «Сбербанк» рассчитывает получить по итогам года, а также того, какой удельный вес в общей структуре доходов имеет тот или иной вид дохода.

При проведении исследования системы финансового планирования ПАО «Сбербанк» были выявлены следующие основные недостатки (п.3.1.):

- высокая вероятность существенных погрешностей при планировании и прогнозировании драйверов процентных и комиссионных доходов и расходов с помощью метода скользящей средней;
- применение для планирования макроэкономических показателей без разделения на отрасли промышленности там, где имеется такая возможность;
- использование скудного набора макроэкономических показателей, от которых исследуемые показатели зависят непосредственно;
- создание моделей планирования и прогнозирования без применения передовых технологий.

Внедрение моделей финансового планирования и прогнозирования с применением методов машинного обучения обеспечит снижение трудозатрат, а, следовательно, и снижение операционных расходов.

Становится очевидным, что модель с использованием Machine Learning позволяет получить более точные и качественные результаты прогнозирования, требует меньше трудозатрат, чем использование стандартных статистических методов прогнозирования.

Необходимо отметить, что прогнозы операционных показателей ПАО «Сбербанк» обновляются еженедельно, и если качество прогноза будет меняться каждую неделю, то сотрудники отделений ПАО «Сбербанк» не смогут оценить масштаб проблемы, а значит, не смогут принять адекватные управленческие решения.

Кроме того, преимуществом машинного обучения является учет оперативных данных за период, который еще не закрыт, что дает возможность оценить и проследить ситуацию на рынке.

Необходимо отметить, что ПАО «Сбербанк», кроме внедрения новых технологий при работе с клиентами, активно использует их и в подразделениях, которые не взаимодействующих с клиентами непосредственно. Сегодня ПАО «Сбербанк» стремится внедрить методы машинного обучения для финансового прогнозирования и планирования. Однако основными методами, используемыми в ПАО «Сбербанк», сегодня остаются статистические методы прогнозирования, которые фактически основаны на учете динамики предшествующих периодов.

Метод Machine Learning позволит ПАО «Сбербанк», затрачивая минимум ресурсов с максимальной точностью прогнозировать и параметры модели. Модель с использованием методов Machine Learning позволяет рассчитать миллионы различных вариантов прогнозов за несколько минут.

Кроме того, необходима дальнейшая централизация основных функций, поскольку это обеспечит рост эффективности менеджмента,

увеличит эффективность коммуникаций, ускорит принятие адекватных управленческих решений.

Для прогнозирования ПАО «Сбербанк» необходимо использовать макроэкономические показатели в разрезе промышленных отраслей, поскольку это дает возможность более точно оценить и спрогнозировать динамику расходов в той или иной отрасли. Также ПАО «Сбербанк» необходимо расширить перечень применяемых макроэкономических показателей.

Становится очевидным, что объемы промышленного производства в целом прогнозировать достаточно сложно, так как одни отрасли могут демонстрировать устойчивый рост, а другие иметь неустойчивое развитие. Поэтому рост промышленного производства в планировании необходимо использовать в разрезе отраслей промышленности.

Еще одним ключевым моментом в ПАО «Сбербанк» является необходимость планирования и прогнозирования показателей для многих регионов. В состав ПАО Сбербанк входят 12 территориальных банков, которые, в свою очередь, включают 87 головных отделений – субъектов Российской Федерации.

Объемы кредитования и привлечения средств, а также предоставление других видов банковских продуктов и услуг в различных регионах может значительно варьироваться. При осуществлении планирования и прогнозирования показателей это необходимо учитывать. Ранее в структуру ПАО «Сбербанк» входило больше территориальных банков, но сегодня имеется тенденция к снижению их числа, объединению территориальных банков, которая показала большую эффективность в управлении.

Кроме того, сегодня в ПАО «Сбербанк» действует политика централизации финансовых функций. Ранее такие функции как аналитика операционных расходов, планирование, прогнозирование, мотивация и целеполагание, аналитика операционных доходов являлись децентрализованными, то есть, присутствовали в аппарате каждого

территориального банка, что значительно ухудшало эффективность управления.

Поэтому было принято решение о создании подразделения, которое отвечает за отдельные финансовые функции на всей территории России. В настоящее время такие управленческие решения только внедряются, поэтому оценивать их эффективность еще рано. Однако, стало очевидным, что такие управленческие решения позволят снизить расходы в связи со снижением численности персонала, а также снизить трудозатраты.

Таким образом, для совершенствования финансового планирования и прогнозирования работы ПАО «Сбербанк» рекомендуется:

- использовать методы Machine Learning в моделях для прогнозирования показателей и параметров модели;
- расширить применяемый в моделях перечень макроэкономических показателей;
- использовать в моделях макроэкономические индикаторы в максимально возможном разрезе.

Для совершенствования системы финансового планирования ПАО «Сбербанк» в работе предложено:

- использовать методы Machine Learning в моделях для прогнозирования показателей и параметров модели;
- расширить применяемый в моделях перечень макроэкономических показателей;
- использовать в моделях макроэкономические индикаторы в максимально возможном разрезе.

Внедрение моделей финансового планирования и прогнозирования с применением методов машинного обучения обеспечит снижение трудозатрат и операционных расходов.

Сравнительный анализ показал, что модель с использованием Machine Learning позволяет получить более точные и качественные результаты

прогнозирования, требует меньше трудозатрат, чем использование стандартных статистических методов прогнозирования.