

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»

студентки 3 курса экономического факультета

Трушиной Анны Алексеевны

Тема работы: «Финансовое планирование ПАО Банка «ФК Открытие»

Научный руководитель:

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2022

Актуальность исследования. Актуальность темы исследования обуславливается тем фактом, что успешность деятельности хозяйствующих субъектов зависит постановки четких целей и задач, а также от определения путей и методов их достижения, что становится особенно важным в условиях осложнения экономической ситуации в стране. Формирование и развитие системы финансового планирования позволяет хозяйствующим субъектам добиться наиболее эффективных результатов.

Финансовое планирование является одним из важнейших инструментов планирования. Оно связано с прогнозированием денежных потоков на предприятии. Прогнозирование денежных потоков позволяет определить, каковы финансовые возможности предприятия в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Финансовое планирование необходимо для обеспечения финансовой устойчивости, а также достижения высокого результата финансово-хозяйственной деятельности. В рыночной экономике финансовое планирование позволяет защитить и обезопасить предприятие от неожиданного ухудшения финансового состояния и даже банкротства.

Исследование проблем финансового планирования проводились такими отечественными и зарубежными учеными, как 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. Тем не менее многие вопросы теории и практики финансового планирования как в зарубежной, так и в отечественной литературе разработаны не полностью. Требуется более детального научного анализа методика финансового планирования в системе принятия стратегических решений предприятия.

Изучение источников по теме исследования позволило определить финансовое планирование как комплекс взаимоувязанных решений в рамках управления процессами формирования, перераспределения и использования финансовых ресурсов, которые реализуются в конкретизированных финансовых

планах. Сам финансовый план представляется обобщенным финансовым документом, в котором отображается поступление и распределение финансовых средств в краткосрочной и долгосрочной перспективе. При этом его ключевая цель заключается в измерении необходимого объема финансовых ресурсов, достаточного для достижения поставленных целей.

Цель данной работы: на основании исследования теоретических основ финансового планирования, провести исследование организации финансового планирования в ПАО Банк ФК «Открытие» и предложить направления совершенствования данного процесса.

Для реализации поставленной цели необходимо решить следующие **задачи**:

- рассмотреть содержание финансового планирования его цели и задачи;
- исследовать этапы финансового планирования;
- охарактеризовать методы финансового планирования;
- дать характеристику исследуемого предприятия как хозяйствующего субъекта;
- провести анализ финансового состояния ПАО Банк ФК «Открытие» как основы составления финансового плана организации;
- исследовать этапы и процедуры финансового планирования в ПАО Банк ФК «Открытие»;
- проанализировать организацию финансового планирования в ПАО Банк ФК «Открытие»;
- определить основные направления совершенствования системы планирования финансовой деятельности в ПАО Банк ФК «Открытие».

Методологической основой исследования явились монографические, абстрактно-логические, расчетно-конструктивные и статистико-экономические методы исследования.

Информационной базой исследования послужили законодательные акты, монографии, научные статьи по исследуемой проблеме, информационные и аналитические материалы научно-исследовательских учреждений,

информационных агентств и служб, экспертные оценки и расчеты научных и практических работ.

Объект исследования – ПАО Банк ФК «Открытие».

Предмет исследования – организация финансового планирования в данной организации

Научная новизна исследования:

- проведено исследование организации финансового планирования в ПАО Банк ФК «Открытие»;

- обоснована процедура формирования эффективной системы финансового планирования на предприятии;

- разработан инструментарий реализации экономико-математической модели планирования прибыли предприятия.

Практическая значимость. Практическая значимость исследования заключается в том, что использование его теоретических положений и практическая реализация результатов способствуют возможности совершенствования системы финансового планирования в организации.

Практические разработки, содержащиеся в исследовании, могут быть использованы в организациях различных организационно-правовых форм для обоснования управленческих решений в области финансового планирования. Отдельные положения работы могут быть использованы в процессе преподавания спецкурсов, а также в научно-исследовательской работе преподавателей, аспирантов и обучающихся ВУЗов.

Основное содержание работы

В первой главе работы автор рассматривает сущность и основные направления финансового планирования. Рассмотрены содержание финансового планирования его цели и задачи, исследованы этапы финансового планирования, охарактеризованы методы финансового планирования

Система корпоративного финансового планирования предполагает разработку планов нескольких уровней, которые непосредственно взаимосвязаны

между собой: оперативный план является детализацией стратегического и тактического уровней, в свою очередь, стратегический план компании формируется как объединение всех существующих планов. 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.

В процессе финансового планирования решаются следующие задачи:

- 1) определение структуры источников финансирования деятельности предприятия;
- 2) обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами деятельности предприятия;
- 3) определение путей эффективного вложения капитала, оценка степени его рационального использования, установление рациональных финансовых отношений с бюджетной системой, партнерами по бизнесу и другими контрагентами.

Финансовое планирование в зависимости от целей и задач, а также периода осуществления плана можно подразделить на три уровня: стратегический, тактический и оперативный.

Все подсистемы финансового планирования взаимосвязаны и реализуются в определенной последовательности:

- 1) первый этап - анализ финансовых показателей деятельности организации за предыдущий период на основе данных официальной бухгалтерской отчетности и документов первичного бухгалтерского учета;
- 2) второй этап - разработка финансовой стратегии и финансовой политики по основным направлениям финансовой деятельности организации;
- 3) третий этап - уточнение и конкретизация ключевых показателей стратегической программы развития посредством составления текущих финансовых планов;

4) четвертый этап - состыковка показателей финансовых планов с производственными, коммерческими, инвестиционными, строительными и другими планами и программами, разрабатываемыми организацией;

5) пятый этап - разработка оперативных финансовых планов посредством составления бюджетов каждого структурного подразделения, платёжного календаря и т.п.;

6) шестой этап - анализ и контроль выполнения оперативных и текущих финансовых планов с целью выявления возможных отклонений фактических показателей от плановых, а также причин, их вызвавших .

В зависимости от специфики деятельности коммерческая структура самостоятельно определяет методы планирования, к ним относятся:

- метод экономического анализа;
- нормативный метод;
- метод балансовых расчетов;
- метод денежных потоков;
- метод многовариантности;
- метод экономико-математическое моделирование.

В последние годы наиболее актуальным становится применение следующих методов.

1. Нормативный метод основан на утвержденных в соответствии с действующим законодательством научно обоснованных норм и нормативов, тарифов, цен, расценок, ставок для экономического обоснования плановых заданий, то есть для расчетов потребности в финансовых ресурсах и источников их формирования. Такими нормами являются нормы амортизационных отчислений, ставки налогов, ставки тарифных взносов, нормативы потребности в оборотных средствах и др.

Нормативный метод применяется при планировании различных видов расходов (сырья; материалов, оплаты труда), формировании валовой и чистой прибыли (на основе расчетных норм надбавок (наценок) и рентабельности, ставок налогов и сборов и т.д.); при нормировании запасов

оборотных средств; при прогнозировании использования чистой прибыли (дивидендных выплат, пополнения уставного и резервного капитала и т.п.) и др.

Вторая глава исследования посвящена организации финансового планирования в ПАО Банк ФК "Открытие". Дана характеристика исследуемого предприятия как хозяйствующего субъекта, проведён анализ финансового состояния ПАО Банк ФК «Открытие» как основы составления финансового плана организации, исследованы этапы и процедуры финансового планирования в ПАО Банк ФК «Открытие», проанализирована организация финансового планирования в ПАО Банк ФК «Открытие».

Основанный в 1992 г. ПАО Банк ФК "Открытие" на сегодняшний день - современный универсальный банк, удовлетворяющий нужды разных групп клиентов в массовом спектре банковских услуг. «Открытие» занимает крупнейшую долю на рынке вкладов и является крупным кредитором российской экономики. По состоянию на 1 января 2021 г., доля банка «Открытие» на рынке частных вкладов составляла 48%, а его кредитный портфель включал в себя около трети всех выданных в стране кредитов (32% розничных и 31% корпоративных кредитов).

Анализ финансовых результатов за 2018-2020 гг. показал, что отношение операционных расходов к доходам увеличилось на 1,8% в 2019 г., отношение расходов к средним активам составило 2,2%. За 2020 г. банк заработал 781,6 млрд. р. чистой прибыли без учета событий после отчетной даты. Относительные показатели финансовых результатов показали, что рентабельность капитала составила 16,5%, а рентабельность активов - 2,6%. На результаты 2019 г. повлияло признание убытков в размере 69,8 млрд. р. На результаты 2020 г. повлияло признание прибыли в размере 5,8 млрд. р. от продажи актива.

Коммерческие банки в процессе формирования финансовой политики могут быть ориентированы на использование одного из следующих видов финансового планирования: реактивное, инактивное, преактивное, интерактивное финансовое планирование.

1. Реактивное финансовое планирование ориентировано только на исследование прошлого, т.е. при таком подходе к финансовому планированию все проблемы рассматриваются с позиции их возникновения и развития в прошлом.

2. Инактивное финансовое планирование направлено на приспособление деятельности коммерческого банка к настоящему. Такой подход к осуществлению финансового планирования означает инертность - руководство банка не считает нужным возвращаться в прошлое или стремиться вперед.

3. Преактивное финансовое планирование ориентировано в основном на будущие изменения. Данный вариант финансового планирования отличается от инактивного тем, что направлен на ускорение изменений в стремлении к более быстрому приближению будущего.

4. Интерактивное финансовое планирование основано на принципе участия и максимальной мобилизации творческих способностей работников коммерческого банка.

Значимость финансового планирования определяет также и то, что практически во всех коммерческих банках создается планово-экономическое управление, которое организует процессы перспективного, текущего и оперативного финансового планирования и контролирует выполнение планов подразделениями банка, непосредственно осуществляющими операции по формированию и трансформации финансовых ресурсов.

Можно выделить следующие основные стадии осуществления финансового планирования в современном коммерческом банке.

1. Составление долгосрочных (перспективных) финансовых планов.

2. Долгосрочные финансовые планы описывают не только то, что банк ставит целью достичь, но и то, каким образом. Необходимой и неотъемлемой частью финансового планирования на этой стадии выступает использование метода финансового прогнозирования.

3. Составление краткосрочных (текущих и операционных) финансовых планов. На данном этапе формируются программы развития деятельности банка

на год, принимаются решения по планированию объемов текущих активов и пассивов, соблюдению нормативов Банка России.

4. Обоснование отдельных статей расходов. Любой план и любое решение руководства банка должны сопровождаться сметой расходов. Бюджет определяет потребность в ресурсах для достижения конкретного результата и служит в качестве ориентира для сравнения и оценки реальных затрат.

5. Разработка консолидированного бюджета. Индивидуальные бюджеты кредитной организации объединяются в единый консолидированный бюджет, на основании которого могут быть оценены денежные потоки (поступления и расходы (оттоки) денежных средств) и разработаны планы финансовых показателей.

Алгоритм процесса стратегического планирования деятельности коммерческого банка состоит из пяти стадий:

1) подготовительная стадия (сбор ретроспективной и текущей бюджетной информации);

2) анализ эффективности и рисков по отдельным видам активных и пассивных операций;

3) разработка мер по улучшению эффективности и снижению рисков по отдельным аспектам деятельности банка;

4) выработка комплексной стратегии развития на основе «увязки» конфронтирующих целей по отдельным аспектам хозяйственной деятельности банка;

5) заключительная стадия — разработка лимитов и параметров по отдельным видам хозяйственных операций банка.

Основу ресурсной базы ПАО Банк ФК «Открытие» традиционно составляют средства частных клиентов, привлеченные во вклады. Структура привлеченного капитала ПАО Банк ФК «Открытие» изменилась за период исследования: перераспределение обязательств банка произошло в пользу средств клиентов, доля которых выросла с 68,4% в 2015 году до 78% в 2020 году.

В третьей главе работы автор разработал мероприятия по совершенствованию финансового планирования в ПАО Банк ФК "Открытие". Предлагается оптимизация организации финансового планирования в ПАО Банк ФК "Открытие", а также основные направления совершенствования системы планирования финансовой деятельности банка.

В сложившейся ситуации с целью улучшения эффективности ресурсной базы ПАО Банк ФК «Открытие» необходимо внести корректировки в сложившуюся структуру обязательств банка с целью снижения их совокупной стоимости. При планировании необходимо учитывать, что процентная политика банка по срочным депозитам физических лиц направлена на предложение процентных ставок, учитывающих рыночные условия, резервные требования Банка России, что обеспечивает вкладчикам прирост и накопление вложенных средств. Согласно данным таблицы 4, общий расход по оптимизированной структуре привлеченных средств составит 1118,7 млрд. рублей против 1132,4 млрд. рублей по прежней структуре, что обеспечит прирост прибыли банка на 6,3% по отношению к базовому показателю или на 13,7 млрд. руб. Если учесть, что экономия расходов на обслуживание привлеченных ресурсов ПАО Банк ФК «Открытие» происходит на фоне их роста как в абсолютном, так и в относительном значении, то фактический уровень сокращения издержек банка в реальном выражении будет еще ниже.

Для оптимизации работы ПАО Банк ФК «Открытие» с клиентами в направлении планирования и формирования ресурсной базы банка можно предложить следующее: свести к минимуму потери времени клиентов (повышение уровня автоматизации филиалов); расширить перечень существующих вкладов, ориентируясь на различные слои населения с разным уровнем доходов; пересмотреть стратегию банка в отношении сберегательных сертификатов; увеличить количество точек обслуживания клиентов в местах концентрации спроса на банковские продукты и услуги; провести повышение уровня подготовки и квалификации работников, непосредственно обслуживающих клиентов банка.

Корректировка структуры ресурсной базы ПАО Банк ФК «Открытие» в плановом периоде будет способствовать снижению стоимости привлеченного капитала как по отдельным группам, так и в совокупности, а следовательно, и повысит уровень прибыльности и эффективности формирования ресурсной базы банка.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что финансовое планирование осуществляет влияние на всю деятельность хозяйствующего субъекта путем отбора объектов финансирования, выбора направлений движения финансовых средств, что в конечном итоге позволяет рационально использовать трудовые, материальные и денежные ресурсы организации.

Математическое моделирование экономических явлений и процессов является важным инструментом экономического анализа, дает возможность количественно описать исследуемое явление. В экономическом анализе используются главным образом математические модели, описывающие изучаемое явление или процесс с помощью уравнений.

Планирование прибыли ПАО Банк ФК «Открытие» предполагает разработку прогнозов по величине прибыли и направлениям ее использования, текущее и оперативное планирование, формирование, распределение и использование прибыли предприятия. Процесс прогнозирования прибыли ПАО Банк ФК «Открытие» заключается в разработке политики управления прибылью организации на ряд предстоящих лет, которая определяет систему долгосрочных целей формирования и распределения прибыли в соответствии со стратегией развития предприятия.

В работе автор проводит планирование прибыли ПАО Банк ФК «Открытие» на 2021 год.

Бюджетирование, являясь составной частью процесса планирования и прогнозирования деятельности ПАО Банк ФК «Открытие», содействует ее четкой и целенаправленной деятельности, служит основой для оценки выполнения плана подразделениями (ЦО), что создает объективную основу для

эффективной финансово-хозяйственной деятельности как всего ПАО Банк ФК «Открытие» так и его подразделений и функциональных служб.

Таким образом, выявленные недостатки в системе финансового планирования ПАО Банк ФК «Открытие» позволили автору предложить ряд мер по улучшению его организации:

1. Развитие в ПАО Банк ФК «Открытие» бюджетирования, как управленческой технологии.

2. Оптимизация финансового планирования в ПАО Банк ФК «Открытие» на основе математического моделирования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Успешная деятельность организаций в условиях рыночного типа экономики требует разработки финансовых планов на всех этапах деятельности предприятия. Отсутствие системы корпоративного финансового управления практически наверняка приведет к принятию ошибочного управленческого решения, что впоследствии снизит конкурентоспособность компании, нарушит координацию действий между структурными подразделениями, уменьшив тем самым количество возможностей для маневрирования на рынке.

Однако реализация финансового планирования не предполагает быстрого решения проблем. Так, по результатам исследования английского специалиста в области планирования Р. Финна, успех деятельности организации определяется долгосрочным опытом минимум в два года.

Таким образом, финансовое планирование обеспечивает на практике, с одной стороны, существенные преимущества в организации финансово-хозяйственной деятельности предприятия, а, с другой, связано с определёнными проблемами.. В числе безусловных преимуществ выделяются следующие:

- возможность эффективного решения корпоративных проблем при минимальных затратах;

- осознанная подготовка и использование будущих преимуществ среды хозяйствования;

- повышение качества координации действий исполнителей разного уровня;
- более целесообразное использование ограниченных финансовых ресурсов;
- контроль происходящих событий.

К проблемам, связанным с организацией финансового планирования, следует отнести:

- невозможность учета многообразия экономических условий хозяйствования;
- необходимость вложения финансовых и временных ресурсов для разработки финансового плана;
- сложность в учете динамических обстоятельств экономики.

Очевидно, что финансовое планирование имеет некоторые ограничения, обусловленные неопределенностью среды хозяйствования, несовершенством законодательной и нормативной базы, ресурсными лимитированием, а также вопросами этического характера. Вдобавок роль финансового планирования может быть искажена из-за авторитарного стиля руководства внутри компании, непредвиденных обстоятельств и ошибок в экономических расчетах.

По результатам проведенного анализа финансового состояния ПАО Банк ФК «Открытие» можно сделать следующие выводы.

Результаты расчетов, проведенных в работе, характеризуют медцентр ПАО Банк ФК «Открытие» как финансово устойчивое, стабильно работающую банковскую организацию.

Изучение системы организации финансового планирования в ПАО Банк ФК «Открытие» показало, что финансовый план ПАО Банк ФК «Открытие» представляет собой баланс его доходов и расходов. В состав доходов включаются прежде всего суммы, получаемые за счет устойчивых источников собственных средств, а при необходимости – за счет заемных средств. Цель составления финансового плана ПАО Банк ФК «Открытие» состоит в увязке доходов с необходимыми расходами.

Проведённое в исследовании планирование прибыли ПАО Банк ФК «Открытие» с помощью построения экономико-математической модели, показало, что прибыль организации будет увеличиваться.

Выявленные недостатки в системе финансового планирования ПАО Банк ФК «Открытие» дают основания предложить ряд мер по улучшению его организации:

3. Развитие в ПАО Банк ФК «Открытие» бюджетирования, как управленческой технологии.
4. Оптимизация финансового планирования в ПАО Банк ФК «Открытие» на основе математического моделирования.

Таким образом, применение комплексного подхода в рамках корпоративного финансового планирование дает возможность детерминировать данную организацию как процесс планирования финансовых ресурсов и денежных средств для гарантирования платежеспособности и финансовой устойчивости экономического агента.