

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

Усмановой Людмилы Геннадьевны

**Тема работы: «ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И
ПРОГНОЗИРОВАНИЕ В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ»**

Научный руководитель:

заведующий кафедры финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2025

Актуальность темы исследования заключается в том, что для эффективности финансово-экономической деятельности любого хозяйствующего субъекта на рынке кредитования обеспечения его экономической безопасности, важно своевременно выявлять и оценивать риски, а также изыскивать резервы улучшения финансового состояния, в том числе путём его анализа, оценки планирования и прогнозирования. При этом эффективное управление финансовым состоянием значимо не только для собственника в целях повышения капитала и обеспечения стабильности положения на рынке, но также является критерием инвестиционной привлекательности и одним из первостепенных факторов, определяющих экономический рост на рынке микрокредитования в стране.

Для достижения положительных результатов финансово-экономической деятельности хозяйствующего субъекта необходимо регулярно совершенствовать все процессы, которые находят своё отражение в финансовой составляющей и влияют на показатели, характеризующие финансовое состояние, такие как финансовая устойчивость, ликвидность, платежеспособность и т.д.

К настоящему времени разработано множество методик финансового планирования и прогнозирования деятельности организации на рынке микрокредитования. Но при этом отдельные теоретические и методические вопросы планирования и прогнозирования финансового состояния организации недостаточно разработаны. Кроме этого, существуют определенные трудности в организации самой работы по финансовому планированию и прогнозированию деятельности организации на практике. Это предопределило актуальность темы выпускной квалификационной работы.

Основной целью выпускной квалификационной работы является научное обоснование теоретических и методических положений о финансовом планировании и прогнозировании деятельности кредитных учреждений.

Предметом исследования выпускной квалификационной работы является финансовое планирование и прогнозирование банка ПАО «Совкомбанк».

Теоретико-методологическую основу исследования составили новейшие работы в области управления, регулирования, планирования и прогнозирования социально-экономических систем на рынке микрокредитования, данные и результаты исследований зарубежных и отечественных экономистов, законодательные и нормативные акты Российской Федерации, российская экономическая литература, а также информация, публикуемая в проверенных источниках сети Интернет.

В выпускной квалификационной работе применены также и такие общенаучные методы исследования как анализ и синтез, дедукция и индукция, методы прогностического, логико-аналитического моделирования, математической статистики.

В данной работе использованы данные социального и экономического развития Российской Федерации, коммерческих банков, основные теоретические положения и выводы современной экономической науки, а также официальные материалы статистических органов.

Теоретическая значимость исследования. Теоретическое значение работы заключается в разработке теоретико-методологических положений, которые могут быть использованы для дальнейших исследований в области развития отечественного сектора кредитных учреждений. Разработанные в работе выводы и рекомендации могут быть использованы регулятивными и надзорными органами для дальнейшего их применения при решении задач развития и стимулирования, планирования и прогнозирования рынка кредитных учреждений как на региональном, так и на государственном уровне. Результаты исследования могут быть использованы для совершенствования образовательного процесса в высших учебных заведениях.

Практическое значение исследования заключается в том, что его результаты и выводы, во-первых, могут быть использованы с целью повышения эффективности функционирования деятельности кредитных учреждений России, в части поиска резервов для роста долгосрочных программ поддержки малого бизнеса и населения; во-вторых, представляют собой методологические основы для создания прикладного инструментария по оценке кредитных рисков МФО, их нормативно-учетной основы.

Структура выпускной квалификационной работы обусловлена актуальностью, целями и задачами, и состоит из введения, трех глав, включающих в себя восемь параграфов, заключения, списка использованных источников и приложений.

Основное содержание работы

В первой главе обсуждаются теоретические аспекты финансового планирования как важного элемента управления финансами организаций. Финансовое планирование обеспечивает оптимальное распределение финансовых ресурсов для достижения стратегических целей и задач. Ключевым моментом является создание системы финансовых и экономических показателей, влияющих на привлекательность финансовых ресурсов и выбор инвестиционных проектов.

В литературе отсутствует единое определение финансового планирования, однако автор предлагает свое: финансовое планирование — это систематический процесс, направленный на управление финансовыми ресурсами, основанный на анализе текущего состояния и прогнозировании будущих потоков. Основной задачей финансового планирования является обеспечение стратегии развития компании, включая баланс между доходностью, ликвидностью и риском.

Финансовое планирование в кредитных учреждениях требует комплексного прогнозирования, включающего контроль исполнения планов,

анализ финансовой ситуации, а также разработку финансовой политики и стратегии. Существенное внимание уделяется классификации финансовых планов, которые могут варьироваться в зависимости от организационной структуры и экономических условий.

Во второй части работы рассматривается роль кредитования как ключевого инструмента в современных условиях. Кредит определяется как договор, заключаемый с целью передачи денежных средств с обязательствами по возврату. Принципы кредитования являются основополагающими для создания надежной кредитной системы.

Анализ особенностей российского капиталистического рынка подчеркивает, что, несмотря на риски, кредит является важным инструментом для удовлетворения финансовых потребностей населения и организаций. Обсуждаются традиционные и современные методы кредитования, включая P2P-кредитование и микрофинансирование, которые предлагают новые возможности для заемщиков в условиях цифровой экономики.

Таким образом, работа акцентирует внимание на многофункциональности кредитования как средства обеспечения финансовой стабильности как для граждан, так и для бизнеса, подчеркивая необходимость эффективного финансового планирования для успешного функционирования кредитных учреждений.

Во второй главе исследования «Анализ практики кредитования в ПАО «Совкомбанк»» был проведен анализ, акцентируя внимание на ключевых аспектах, таких как статистические тенденции, изменения процентных ставок, прогнозы, а также стратегии Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ) в контексте денежно-кредитной политики. По данным ЦБ РФ, экономика страны показывает признаки восстановления, отраженные в росте потребительской активности и внутреннего спроса, однако также имеются негативные факторы, такие как ослабление рубля и увеличение инфляционных ожиданий.

Критическим аспектом является высокая ключевая ставка, которая на текущий момент составляет 19,0% и прогнозируется на уровне 20% к декабрю 2024 года. Это создает трудности для населения и бизнеса, так как темпы роста заработной платы не соответствуют уровню инфляции. Денежно-кредитная политика ЦБ должна быть направлена на стабилизацию рубля и контроль над инфляцией, в условиях растущей задолженности как физических, так и юридических лиц.

В целях обеспечения экономической безопасности необходим жесткий контроль за транзакциями, улучшение качества финансовых услуг и законодательного регулирования кредитных учреждений. Внедрение цифровых технологий, таких как цифровой рубль, может повысить прозрачность банковской системы.

В качестве примера эффективного кредитования рассматривается деятельность ПАО «Совкомбанк», который показывает высокие показатели рентабельности. Банк демонстрирует успешное наращивание активов и услуг, включая корпоративный и частный сектора, а также небанковские услуги. С момента своего образования и до настоящего времени Совкомбанк значительно расширил масштабы своей деятельности и занял третье место среди частных банков России по активам.

В 2023 году банк продемонстрировал положительную динамику, увеличив активы на 20,07%, а также средств населения и юридических лиц. При этом наблюдается рост обязательств на фоне высокой инфляции и ключевой ставки. Устойчивость Совкомбанка укрепилась благодаря увеличению капитала на 79 млрд руб., что свидетельствует о его способности адаптироваться к изменениям в экономической ситуации.

Кредитный портфель банка включает разнообразные кредитные продукты, андеррайтинг которых требует тщательной оценки рисков. Большая часть портфеля составляется кредитами юридических лиц, что связано с их надежностью и более полными документами, предоставляемыми для оценки кредитоспособности.

Таким образом, работа подчеркивает важность сбалансированного подхода к денежно-кредитной политике, контролю рисков и внедрению современных цифровых решений, что в свою очередь способствует устойчивому развитию кредитного рынка России.

В третьей главе работы «Совершенствование системы финансового планирования и прогнозирования в кредитных учреждениях» исследуется оптимизация процессов финансового планирования в ПАО «Совкомбанк» с акцентом на разработку программного решения SB-FP 1.0. Это решение, поддерживаемое ИТ-отделом банка, призвано интегрировать финансовое планирование с бизнес-процессами, увеличивая эффективность и снижая риски.

Основное внимание в главе уделяется созданию методических рекомендаций и программных инструментов, которые обеспечивают защиту конфиденциальных данных и упрощают работу персонала. SB-FP 1.0 будет способствовать более глубокому анализу больших данных и прогнозированию финансовых показателей как для новых, так и для действующих сотрудников.

В рамках разработки проекта осуществляется сотрудничество между различными специалистами: директором ИТ-отдела, менеджерами по информационной безопасности, разработчиками программного обеспечения и аналитиками. Технологии, включая искусственный интеллект, будут использованы для оптимизации бизнес-процессов и защиты данных. Специалисты по AI проведут тестирование платформ, что позволит выявлять и устранять проблемы в бизнес-процессах.

В ходе исследования выделяются ключевые проблемы, с которыми сталкивается ПАО «Совкомбанк», такие как высокие кредитные риски и финансовое мошенничество. В ответ на эти вызовы предлагается интеграция программы SB-FP 1.0, которая будет включать современные алгоритмические решения и методы анализа данных, что должно повысить точность прогнозирования и снизить риски.

Разработка SB-FP 1.0 направлена на создание единообразного информационного пространства в рамках существующих банковских систем. Основные направления работы программы — улучшение алгоритмических моделей прогнозирования и автоматизация финансовых процессов с применением AI-технологий.

Внедрение SB-FP 1.0 предполагает тщательный расчет стоимости, окупаемости и ресурсов, что повысит точность финансового управления и содействует устойчивому развитию банка. Успех программы также зависит от правильной организации работы ИТ-отдела и опыта сотрудников, занимающихся разработкой интеграционных решений. Риски, связанные с увеличением нагрузки на персонал, требуют управления для соблюдения сроков выполнения задач.

Особое внимание уделяется безопасности финансовых данных, включая использование стандартов шифрования AES-256 и RSA для защиты от кибератак. Важно вовлечение сотрудников в процесс разработки, поскольку их мнение критично для усовершенствования функциональности программы и повышения качества обслуживания клиентов.

Результаты SWOT-анализа показывают влияние внешних микро- и макроэкономических факторов на проект. Расчеты показывают возможность снижения общих затрат на 70% и повышения эффективности работы на 20%, что обеспечит дополнительные поступления в размере 5,755,000 рублей в год. Оценка финансовых рисков необходима для минимизации возможных убытков.

Таким образом, разработка и внедрение программы SB-FP 1.0 представляет собой важный шаг для повышения эффективности и финансовой устойчивости ПАО «Совкомбанк».

В результате проведенного исследования были сформулированы основные выводы о финансовом планировании, его значимости и проблемах кредитования в России, с акцентом на практике ПАО «Совкомбанк».

Финансовое планирование определено как систематический процесс управления финансовыми ресурсами компании, направленный на достижение её целей и миссии через анализ текущего финансового состояния и прогнозирование будущих финансовых потоков. Анализируя текущее состояние кредитования в России, отмечено значительное увеличение объемов кредитов, выдаваемых как физическим, так и юридическим лицам. Однако данная ситуация сопровождается ростом дебиторской задолженности перед государством, что негативно сказывается на экономике.

Взаимосвязь всех элементов банковской системы проявляется в повышении долговой нагрузки на население, что ведет к увеличению числа кредитов, необходимых для погашения ранее полученных займов. Стабилизация национальной валюты и снижение инфляции и ключевой ставки рассматриваются как меры, способствующие минимизации задолженности.

Дополнительно подчеркивается необходимость усиленного контроля транзакций в банковской системе и мониторинга качества финансовых услуг. Ужесточение регулирования кредитных учреждений должно нацеливаться на снижение рисков, связанных с недобросовестными заемщиками. Внедрение цифровых технологий и цифрового рубля может повысить прозрачность операций и ускорить принятие финансовых решений.

Кредиты, предоставляемые банками, имеют потенциал для инвестиций в инфраструктуру и образование, способствуя тем самым социально-экономическому развитию. В отношении ПАО «Совкомбанк» выделены проблемы, такие как высокие кредитные риски и финансовое мошенничество, что создает вызовы для кредитной политики.

Управление кредитными рисками становится особенно актуальным в условиях экономической нестабильности. Важно понимать макроэкономические тенденции и адаптировать кредитную стратегию банка, чтобы избежать дисбаланса и роста числа неплатежеспособных заемщиков. Создание гибкой и устойчивой кредитной политики будет способствовать

долгосрочному развитию как ПАО «Совкомбанк», так и экономики страны в целом.