Панов, Максим Викторович. Бюджетирование в системе финансового планирования деятельности коммерческого банка : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Панов Максим Викторович; [Место защиты: Иван. гос. хим.-технол. ун-т].- Москава, 2012.- 152 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/3688

**Введение к работе**

**Актуальность исследования.** В настоящее время банковскую систему Российской Федерации можно квалифицировать как развивающуюся. Она характеризуется усилением конкурентной борьбы, расширением ассортимента банковских продуктов и услуг, увеличением объема операций, расширением банковских филиальных сетей. Эффективность банковской деятельности в таких условиях во многом зависит от системы банковского менеджмента.

Между тем, существующие современные проблемы российских банков, выраженные в виде неустойчивости банковского бизнеса России и его слабой деловой активности в сравнении со странами Запада, нехватки денежных средств и т.д., нередко связаны с недопониманием либо игнорированием важнейшей составной части банковского менеджмента – финансового планирования. Низкий уровень финансового планирования деятельности коммерческих банков является одним из факторов, сдерживающих развитие банковской деятельности.

В последнее время перед руководителями многих коммерческих банков особенно остро встали вопросы планирования деятельности банка в целом и его подразделений, определения себестоимости банковских услуг, изыскания коммерческими банками внутренних резервов выживания. В связи с этим повышается роль внутрибанковского финансового планирования, предполагающего введение системы оценки эффективности работы различных подразделений банка и отдельных направлений его деятельности.

Инструментом управления, призванным решить существующее многообразие задач коммерческих банков посредством повышения эффективности финансового планирования и управления в целом, является бюджетирование. Кроме того, в настоящее время бюджетирование является инструментом усиления контроля за расходованием ресурсов, сбалансирования движения денежных средств, организации эффективной оценки деятельности коммерческого банка и перспективности тех или иных направлений бизнеса и т.д.

**Степень научной разработанности проблемы.** Важность и необходимость внедрения бюджетирования как технологии финансового планирования в систему управления банковской деятельностью неоднократно подчеркивается в работах таких ученых, занимающихся исследованием проблем планирования, как Ворштехер Х., Добровольский Е.Ю., Куницына Н.Н., Поморина М.А., Румянцев М.В., Садвакасов К.К., Тилмс Р., Тютюнник А.В., Ширинская Е.Б. и др.

Однако в этих трудах недостаточно проработаны подходы и методики организации бюджетирования. Актуальность и слабая разработанность вопросов организации эффективной системы бюджетирования в российских коммерческих банках обусловили выбор темы диссертации и определили ее структуру.

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

Исходя из поставленной цели, были определены следующие задачи:

- раскрыть сущность бюджетирования и определить его место в системе финансового планирования;

- систематизировать существующие подходы к организации бюджетирования в коммерческих банках;

- определить достоинства и недостатки современных технологий организации отдельных элементов системы бюджетирования, таких как построение стратегии, анализ и оценка деятельности, трансфертное ценообразование, коррекция и аллокация доходов и расходов;

- проанализировать зарубежный и отечественный опыт постановки бюджетирования в коммерческих банках;

- предложить рекомендации по совершенствованию бюджетирования в коммерческих банках.

**Предметом исследования** является совокупность финансовых отношений, возникающих при осуществлении бюджетирования в коммерческом банке.

**Объектом исследования** является система бюджетирования в отечественных и зарубежных коммерческих банках.

**Теоретической основой** исследования являются труды отечественных и зарубежных ученых в области финансового менеджмента и банковского дела, в числе которых Абушаева Р.Р., Ашкинадзе А.В., Бор М.З., Бримсон Дж.Д., Жуков Е.Ф., Каплан Р.С., Карабанов Б.М., Княжеченко Е.И., Ковалев В.В., Кох Т.У., Лаврушин О.И., Леонтьев В.Е., Масленников В.В., Маслеченков Ю.С., Нортон Д.П., Петрикова С.М., Портер М.Э., Робсон Н., Садвакасов К.К., Смулов А.М., Соколов Ю.А., Тавасиев А.М., Тренев Н.Н., Трубанов А.В., Уллах Ф., Фрейзер Р., Хоуп Дж., Эдвинсон Л. и др.

**Методологической основой** исследования являются системный подход к анализу проблем, общенаучные методы и такие приемы анализа и синтеза, как группировка, обобщение, сравнение, классификация и др.

**Информационной базой** **работы** послужили законодательные и нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность кредитных организаций в Российской Федерации, отчеты и информационные материалы по постановке бюджетирования в отдельных коммерческих банках, аналитические материалы компании Инталев, Интерсофт Лаб и Траст Конто по практике бюджетирования в коммерческих банках.

**Научная новизна** **исследования** заключается в разработке предложений по оптимальной организации системы бюджетирования коммерческого банка, способствующей повышению эффективности управления его деятельностью. Получены следующие научные результаты, определяющие элементы новизны исследования:

- уточнено содержание понятия «бюджетирование», раскрывающее его как процесс финансового планирования, основанный на выделении центров финансовой ответственности в структуре кредитной организации;

- обосновано применение процессно-ориентированного подхода к бюджетированию, призванного обеспечить высокий уровень финансового планирования на основе более точной оценки деятельности коммерческого банка;

- разработана методика классификации бизнес-процессов, обеспечивающая реализацию процессно-ориентированного бюджетирования в коммерческом банке;

- предложен клиентоориентированный подход к построению организационной и финансовой структуры банка, являющейся элементом системы бюджетирования, позволяющий проводить более точный анализ работы с клиентами и вовремя предпринимать соответствующие управленческие шаги;

- обосновано использование показателя экономической добавленной стоимости для оценки деятельности структурных подразделений и применение его при построении мотивационного механизма участников бюджетного процесса;

- предложен перечень нефинансовых показателей для оценки репутации кредитной организации и перспектив привлечения денежных ресурсов.

**Практическая значимость работы.** Содержащиеся в диссертации рекомендации автора позволят коммерческим банкам существенно повысить эффективность системы бюджетирования и финансового планирования. Материалы диссертации могут быть использованы в преподавании курса «Банковский менеджмент и маркетинг», «Финансовый менеджмент».

**Реализация и апробация работы.** Результаты и основные положения диссертации были представлены на международных научно-практических конференциях: «Экономический рост и конкурентоспособность России: тенденции, проблемы и стратегические приоритеты» (ВЗФЭИ, апрель 2012 г., Москва), II международная научная конференция молодых ученых, аспирантов и студентов «Молодежь и экономика» (ЯВФЭИ, апрель 2005 г., г.Ярославль; награжден дипломом I степени), международная научно-практическая конференция «Тенденции и инновации современной науки» (НИЦ «Априори», июнь 2012 г., г.Краснодар).

Отдельные рекомендации по совершенствованию бюджетирования реализованы в рамках проектов по постановке бюджетирования в коммерческих банках, осуществленных аудиторско-консалтинговой компанией РКГ, что подтверждается справкой о внедрении.

**Публикации.** Основные материалы диссертационной работы опубликованы в 11 научных статьях общим объемом 4,11 п.л., из них 4 работы опубликованы в изданиях, рекомендованных ВАК Минобрнауки РФ.

**Объем и структура диссертации.** Диссертационная работа изложена на 152 страницах, состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников (110 источников), а также приложений. Иллюстрированный материал включает 19 таблиц, 18 рисунков. Диссертация имеет следующую структуру: