Лузин, Андрей Михайлович. Бюджетирование как инструмент управления экономическим потенциалом коммерческого банка : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Лузин Андрей Михайлович; [Место защиты: Моск. гор. ун-т управления Правительства Москвы].- Ярославль, 2011.- 150 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/1808

**Введение к работе**

**1. Актуальность темы исследования.** Современные условия ведения банковского

бизнеса в России, характеризующиеся сокращением доходности на всех основных

сегментах финансового рынка, уменьшением процентной маржи, увеличением степени

рискованности совершаемых операций, обострили целый комплекс экономических

проблем отечественной банковской системы, которые не были столь острыми в

условиях высоких доходов от нефти и притока спекулятивного капитала в

отечественную финансовую систему со стороны нерезидентов.

Основными из них являются: недостаточный уровень собственного капитала,

технологическая и методологическая отсталость от зарубежных конкурентов и низкая

экономическая эффективность деятельности. В контексте решения данных проблем

большое значение приобретает использование факторов интенсивного роста

деятельности коммерческого банка. Появился запрос бизнес-среды на создание и

внедрение в практику инструментов раскрытия внутренних резервов роста

эффективности его деятельности.

На основе анализа экономической литературы последних лет издания, посвященных деятельности коммерческих банков, можно утверждать, что в настоящее время все больше специалистов в области банковского дела в качестве такого инструмента рассматривают бюджетирование.

Традиционные подходы к бюджетированию основываются на существующей организационной структуре коммерческого банка, а не на бизнес-процессах, которые необходимо совершить для достижения стратегических целей его развития. Это приводит к необходимости углубленного анализа имеющихся экономических ресурсов, лучшего использования собственного капитала за счет оптимизации затрат, основную долю которых составляют трудовые, и обоснования привлечения дополнительных ресурсов. Об этом говорят решения «Базель-3». Принимая во внимание тот факт, что доля расходов на заработную плату и связанные с ней страховые взносы в компаниях сферы услуг, в том числе коммерческих банках, составляет более 50% от их общей суммы, можно сделать вывод, что проблема управления трудовыми ресурсами, особенно в условиях экономического кризиса, является одной из наиболее острых для отечественной банковской системы на современном этапе ее развития.

*Объективная необходимость решения сформулированных выше проблем определяет актуальность исследования в области бюджетирования в коммерческом банке при управлении его экономическим потенциалом.*

Степень разработанности темы исследования. Исследование в области применения бюджетирования в качестве инструмента управления экономическим потенциалом коммерческого банка состоит из нескольких сегментов: во-первых, рассмотрение теоретических аспектов, связанных с бюджетированием, определение его сущности; во-вторых, рассмотрение взаимосвязи категорий «бюджетирование» и «экономический потенциал»; в-третьих, практические аспекты внедрения эффективного бюджетирования, направленного на управление экономическим потенциалом, с учетом специфики банковской сферы.

*Для первого сегмента* большое значение имеют работы таких ученых как В.М. Аныпина, И.А. Бланка, В.В. Ковалева, Е.С. Стояновой, Л.Т. Гиляровской, О.Н. Волковой, Т.В. Никитиной, A.M. Тавасиева, В.Е. Хруцкого, К.В. Щиборщ, В.В. Бочарова, В.Н. Самочкина, О.И. Лаврушина, Л.В. Поповой, Г.И. Просветова и др. В зарубежной литературе проблематике бюджетирования посвящены труды Дж.К. Шима, Дж.Г. Сигела, Дж. Хиггинса, Р.Х. Гаррисона и др.

*Для второго сегмента* решающее значение имело раскрытие категории «экономический потенциал», которое рассмотрено в работах А.И. Татаркина, О.А. Евсеевой, С.Н. Орлова, И.А. Гуниной, А.А. Задова, О.В. Карсунцевой, ЕВ. Попова, В.М. Попова и др.

*При разработке третьего сегмента* исследования был использован практический опыт, содержащийся в работах М.А. Бахрушиной, Н.В. Заболотской, Р. Кашаповой, А.А. Китаєва, А.В. Колесниковой, А.А. Коняева, В.А. Ивлева, Т.В. Поповой, А.В. Тютюнника, А.Ашкинадзе, В. Чаусова и др.

Несмотря на большое количество работ, посвященных теории и практике бюджетирования, учеными в качестве объекта исследования рассматриваются преимущественно предприятия реального сектора экономики. В экономической литературе, посвященной финансовому сектору экономики, а именно коммерческим банкам, теоретические и практические аспекты рассмотрены в значительно меньшей степени и недостаточно изучены.

Высокая научная, теоретическая и практическая значимость вопросов исследования бюджетирования в коммерческом банке как инструмента управления его экономическим потенциалом, а также необходимость преодоления теоретических и методических недостатков в данной области, обусловили цель и задачи настоящего диссертационной работы.

**Целью диссертационного исследования** является теоретическое обоснование бюджетирования как инструмента управления экономическим потенциалом коммерческого банка, а также разработка комплекса рекомендаций по практическому внедрению процессного бюджетирования в деятельность банка.

**В соответствии с целью диссертации поставлены и решены следующие задачи:**

1. Проанализировать существующие подходы к проблеме бюджетирования;
2. Сформировать авторский понятийный аппарат сущности бюджетирования;

3. Выявить взаимосвязь бюджетирования и экономического потенциала  
коммерческого банка;

1. Определить особенности бюджетирования в коммерческом банке;
2. Обосновать эффективность и возможность реализации метода ABB в коммерческом банке;

6. Показать практический опыт внедрения процессного бюджетирования в  
коммерческом банке на примере ОО «Московский проспект» в г. Ярославле Филиала  
№3652 ВТБ 24 (ЗАО);

7. Дополнить внедрение процессного бюджетирования инструментами контроля за  
использованием трудовых ресурсов.

**Область исследования.** Диссертационное исследование полностью соответствует п. 10.5 «Устойчивость банковской системы РФ и стратегии ее развития», п. 10.13 «Проблемы оценки и обеспечения надежности банка» и п.10.21 «Банковские ресурсы и их формирование. Политика банка в области привлечения средств. Проблемы эффективного использования банковских ресурсов» раздела 10 «Банки и иные кредитные организации» специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» паспорта научных специальностей ВАК Мннобрнауки России.

**Предметом исследования** является комплекс теоретических и методических вопросов бюджетирования в коммерческом банке как инструмента управления его экономическим потенциалом.

Объектом исследования является экономический потенциал коммерческого банка и возможности его повышения за счет экономии внутренних затрат.

**Методология и методы исследования.** В процессе написания диссертации были использованы материалы научных трудов отечественных и зарубежных ученых в области бюджетирования и экономического потенциала, диссертационные исследования, научные

статьи, опубликованные в экономической периодической печати, нормативные акты Банка России, управленческие данные Банка ВТБ 24 (ЗАО).

В диссертационном исследовании в качестве методологического инструментария использовались общенаучные методы познания: анализ, синтез, индукция, дедукция, наблюдение, сравнение; общеэкономические методы: классификация, группировка; приемы экономического анализа, методы экспертной оценки. Методика исследования включает изучение, обобщение, оценку фундаментальных концепций, посвященных теории и практике бюджетирования и экономического потенциала в реальном и финансовом секторах экономики, разработку методики управления экономическим потенциалом коммерческого банка на основе процессного бюджетирования, выполнение расчетных аналитических процедур в рамках методики, апробацию разработанного подхода на объекте исследования.

Научная новизна полученных результатов исследования состоит в том, что на основе уточнения и расширения категориально-понятийного аппарата бюджетирования и экономического потенциала, выявления особенностей бюджетирования в банковском секторе предложен системный подход к управлению экономическим потенциалом коммерческого банка, ориентированный на его финансовую структуру и опирающийся на процессный метод бюджетирования.

К наиболее значимым результатам исследования, выносимым на защиту, относится:

1. Уточнено и расширено сущностное содержание категории «экономический потенциал» с учетом отражения специфики банковского сектора, которое заключается в совокупной способности экономических ресурсов, контролируемых банком, обеспечить производство такого объема банковских продуктов и услуг, который бы позволил оптимизировать прибыль с учетом достижения необходимого уровня надежности коммерческого банка, с точки зрения его способности исполнять обязательства перед контрагентами.
2. Установлена взаимосвязь категорий «экономический потенциал» и «бюджетирование» как диалектическое отношение предмета и метода управления деятельностью банка. Сформулировано авторское определение бюджетирования в коммерческом банке как система управления его экономическим потенциалом, посредством составления бюджетов, их исполнения, учета, контроля и анализа отклонений.

3. Выявлены принципиальные отличия бюджетирования в коммерческом банке по  
отношению к производственному предприятию на основании построения и анализа  
финансового, операционного и инвестиционного циклов, что нашло отражение в авторской  
методике бюджетирования в коммерческом банке.

4. Произведено уточнение существующих моделей распределения центров  
финансовой ответственности относительно центров доходов и центров затрат: центры  
привлечения финансовых ресурсов отнесены к центрам доходов.

5. Разработана авторская методика бюджетирования в коммерческом банке,  
ориентированная на его финансовую структуру и опирающаяся на процессный метод  
бюджетирования, что позволит через анализ финансовых потоков обеспечить контроль за  
эффективным использованием ресурсов и управлять экономическим потенциалом.

**Теоретическая и практическая значимость исследования.** Разработанный автором **и** предложенный в работе алгоритм внедрения в коммерческом банке процессного бюджетирования при управлении его экономическим потенциалом, а также дополнительных инструментов контроля за использованием трудовых ресурсов, позволяет экономически обосновать уровень привлечения экономических ресурсов в процессе реализации его стратегических целей, **а** также повысить эффективность деятельности банка за счет оптимизации уровня издержек.

Теоретические и методические положения исследования взаимосвязи бюджетирования и экономического потенциала коммерческого банка могут быть использованы в учебном процессе при подготовке студентов экономических специальностей по предметам «Деньги, кредит, банки» и «Банковское дело».

**Апробация результатов исследования.** Результаты, полученные в процессе диссертационного исследования, докладывались на международных и всероссийских научно-практических конференциях в Ярославском государственном университете (г. Ярославль) и в Евразийском открытом институте (г. Москва).

Методические разработки диссертационного исследования нашли практическое применение при построении системы бюджетирования и управлении экономическим потенциалом операционного офиса «Московский проспект» в г. Ярославле Филиала №3652 ВТБ 24 (ЗАО).

Основные положения диссертации отражены в 7 авторских научных работах общим объемом 1,2 печатных листа, среди которых 2 работы опубликованы в изданиях, рекомендованных ВАК.

Объем и структура диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Диссертация изложена на 147 страницах, содержит: 16 схем, 16 таблиц, 37 формул, 3 приложения. Библиографический список включает 131 наименование.