

УДК 336.71

МЕТОДОЛОГИЯ ОПТИМИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ

Сынбулатов Р.М.

Магистрант,

Финансовый университет при Правительстве РФ (Уфимский филиал),

Уфа, Россия

Юнусова Р.Ф.

доцент, к.э.н.,

Финансовый университет при Правительстве РФ (Уфимский филиал),

Уфа, Россия

Аннотация

В современной России каждый коммерческий банк для создания благоприятных возможностей развития должен определить свою финансовую стратегию. Помимо этого, актуальным является определение методического подхода и разработки мероприятий по ее совершенствованию. Этот процесс будет способствовать повышению уровня финансовой результативности организации в рамках реализации экономической стратегии.

Ключевые слова: экономическая стратегия, внутренний капитал, экономический рост, управления финансами, банковское дело, коммерческий банк.

METHODOLOGY OF OPTIMIZATION OF BANK FINANCIAL STRATEGY

Synbulatov R.M.

Master student,

Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

*Financial University under the Government of the Russian Federation, Ufa branch,
Ufa, Russia*

Yunusova R.F.

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
Financial University under the Government of the Russian Federation, Ufa branch,
Ufa, Russia*

Annotation

In modern Russia each commercial bank must determine its financial strategy in order to create favorable development opportunities. In addition, it is important to determine the methodological approach and the development of measures for its improvement. This process will help increase the level of financial performance of the organization in the framework of the implementation of the economic strategy.

Keywords: economic strategy, domestic capital, economic growth, financial management, banking, commercial bank.

Банки в системе рыночной экономики занимают одну из ключевых позиций. Таким образом, деятельность банков и их развитие является обязательным условием для всего рыночного механизма. Ряд факторов, таких как стремительно развивающийся уровень конкуренции, поглощение небольших банков более крупными коммерческими банками, определяют необходимость формирования долгосрочной финансовой стратегии.

Многие области деятельности банка находятся в прямой зависимости от грамотно разработанной финансовой стратегии развития. основополагающим показателем эффективной работы экономической стратегии является прибыль.

Для любого банка наличие грамотно разработанной финансовой стратегии и эффективное воплощение ее этапов является необходимым аспектом для дальнейшей деятельности.

Финансовая стратегия, как вид функциональной стратегии выявляет основные направления для развития деятельности коммерческого банка и планомерного формирования финансовых отношений при помощи создания долгосрочных задач и целей.

Определение термина «стратегия» взято из области военного искусства. Для понимания принципов работы финансовой стратегии рассмотрим несколько определений термина от ученых в области финансовой экономики (таблица 1).

Таблица 1 - Подходы к понятию финансовая стратегия [2]

Автор	Определение
О. С. Виханский и А. И. Наумов	определяют финансовую стратегию как генеральное направление действия организации, следование которому в долгосрочной перспективе должно привести ее к цели [3]
А. Г. Поршнева, З. П. Румянцева и Н. А. Саломатина	финансовая стратегия - генеральный план действий, определяющий приоритеты стратегических задач, ресурсы и последовательность шагов по достижению стратегических целей; средство перевода организации из ее настоящего состояния в желаемое руководством будущее состояние [4]
Ю. Бригхем и Л. Гапенский	финансовая стратегия - наиболее общий подход к организации и осуществлению деятельности корпорации [3]

Для того чтобы оценить финансовую стратегию банка, используют прогнозно-аналитические методы. Перечислим методы, которые в основном применяют:

1. Неформализованные методы.

В основу таких методов входит описание аналитических процессов на логическом уровне. В этих методах не применимы строгие аналитические зависимости, такие как:

- формирование систем показателей,
- создание систем аналитических таблиц,
- применение экспертных оценок,
- использование метода сравнения,

- морфологические и психологические методы.

При использовании данных групп методов, можно говорить о субъективности оценки, когда в данном случае имеет значение опыт, интуиция и аналитические знания.

2. Формализованные методы.

Эту группу методов можно описать как группу с наличием необходимых узких зависимостей аналитического характера. Условно они делятся на несколько групп:

- элементарные методы, необходимы для оценки и финансового состояния и определения прогноза для него: интегральные, балансовый, логарифмический метод, принцип выявления изолированного влияния факторов;

- традиционные методы: статистические методы, элементарные методы, методы средних и относительных величин, графический, индексный, элементарные методы обработки рядов динамики;

- математико-статистические методы анализа связей: корреляционный анализ, регрессионный анализ, дисперсионный анализ, современный факторный анализ и др.;

- методы экономической кибернетики и оптимального программирования: методы системного анализа, методы машинной имитации, линейное программирование и др.

Методы машинной имитации применимы для формирования и определения вариантов действий в рамках оптимизации инвестиционной политики[5];

- эконометрические методы:

а) матричные методы, гармонический анализ, спектральный анализ, методы теории производственных функций, методы теории межотраслевого баланса;

б) методы исследования операций и теории принятия решений: методы теории графов, метод деревьев, методы байесовского анализа, теория игр, теория массового обслуживания, методы сетевого планирования и управления.

Для того, чтобы оценить работу финансовой стратегии банки используют ряд параметров.

В первую очередь рассматривается уровень согласованности финансовой стратегии, которая была сформирована, с основной стратегией компании, при помощи определения общих целей и процесса их реализации.

После этого, на втором этапе, рассматриваются процессы и факторы, которые по прогнозам будут происходить во внешней бизнес среде. На основании этого анализируют, насколько отвечает разработанная финансовая стратегия компании, этим процессам

На третьем этапе, изучают возможности формирование собственных ресурсов организации и способы привлечение сторонних средств.

Стоит упомянуть, еще один метод оценки финансовой стратегии – это прогноз разных показателей финансовой части и процесс формирования нефинансовых итогов. К ним относят: уровень деловой репутации компании, способы управления уровня финансовой деятельности, уровень рентабельности организации.

За изучение финансовой стратегии банковской организации, в основе которой лежит исследование финансовых результатов, которые считаются итогом постановленных целей занимается системный подход.

Использование системного подхода в анализе финансовой деятельности компании способствует изучению деятельности банка на всех уровнях: соответствие реализуемых процессов финансовой стратегии целям акционеров и руководителей банка; соотношению финансовых и нефинансовых итогов, установленным задачам и целям; возможному дальнейшему развитию.

Системная оценка реализуется по определенному плану, разбитому на этапы:

- выявление задач анализа;
- определение цели для работы системы;
- формирование принципов оценки, для понимания уровня выполняемых целей;
- формирование границ анализируемой системы, ее содержания, места и роли в системах более высокого уровня;
- выявление показателей, которые описывают рост системы;
- выявление общих аспектов и факторов, которые определяют действие системы;
- формирование общих показателей;
- выполнение процесса расчетно-аналитических этапов в системном анализе.

Качество работы определяемой стратегии, обычно оценивают по определенному плану, который состоит из ряда последовательных этапов (рис.1):



Рис. 1 - Этапы оценки эффективности принятой стратегии банка [5]

Роль банка в экономике и выработанные его руководством приоритеты определяют систему ключевых параметров оценки финансовой стратегии. Таким образом, принимаемые решения руководством банка и выбор приоритетных направлений развития влияют не только на каждый банк в отдельности, но и полностью на всю систему. Стоит учитывать этот фактор при разработке финансовой стратегии компании.

Применение финансовой стратегии является ключевым направлением развития для обеспечения финансово-хозяйственной деятельности и устойчивого развития коммерческого банка в современных условиях, что определяет необходимость исследования проблем и формирования механизма для формирования практических рекомендаций в сфере управления финансами.

Коммерческие банки, которые эффективно управляют финансами, более устойчивы и конкурентоспособны на рынке. Таким образом, разработка финансовой стратегии является ключевым направлением для коммерческих банков, что определило выбор темы исследования.

Оптимизация финансовой стратегии предполагает, определение индивидуального плана для каждого банка в отдельности, так как она должна отвечать направленности выбранного вектора развития и поставленным задачам, и целям.

Библиографический список:

1. Афоничкин А. И., Кунавина А. В. Формирование финансовой стратегии для развития банковской деятельности // Молодой ученый. - 2018. - №8. - С. 65-69. - URL <https://moluch.ru/archive/194/48455/> (дата обращения: 24.11.2018).

2. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 590 с

3. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина.- М.: КНОРУС, 2017.- 800 с.
4. Управление организацией: Учебник / А. Г. Поршнева, Г. Л. Азоев, В. П. Баранчеев; Под ред. А. Г. Поршнева - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 736 с.
5. Управление организацией: Учебник / Под ред. А. Г. Поршнева, З. П. Румянцевой, Н. А. Саломатина. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2017. – 250 с.
6. Финансовый менеджмент: Том 1 / Юджин Бригхем, Луис Гапенски - М.: Книга по Требованию, 2017. - 521 с.

Оригинальность 74%