

ФІНАНСОВЕ ПЛАНУВАННЯ ТА БЮДЖЕТУВАННЯ В БАНКУ

Черкес Дмитро Леонідович

студент другого курсу магістратури

Львівського національного університету імені Івана Франка

Актуальність дослідження. В умовах сучасного фінансового ринку фінансове планування та бюджетування стає визначальним елементом успіху для банків, які стежать за своєю стійкістю та ефективністю. Одним із визначних українських банків, що відіграє ключову роль у цьому контексті, є Акціонерний Товариство «Ощадбанк». У цій статті ми розглянемо основні аспекти фінансового планування та бюджетування в Ощадбанку та розкриємо, чому це так важливо для стабільності та розвитку банку.

Проблемі організації фінансового планування та прогнозування банківської діяльності присвячено дослідження вітчизняних авторів О.В. Васюренка, О.Г. Білої, Л.О. Примостки, В.М. Шелудько та ін. Досліджувані питання є предметом наукових пошуків зарубіжних учених Е. Ріда, А.П. Робсона, Д. Хана, Д. Хассі тощо.

Метою даного дослідження є аналіз фінансового планування та бюджетування в банку АТ «Ощадбанк» з метою визначення їхнього впливу на фінансову стабільність, ефективність управління ресурсами та досягнення стратегічних цілей банку.

Виклад основного матеріалу. Фінансове планування в банку – це системний та стратегічний процес формування планів та стратегій використання фінансових ресурсів для досягнення конкретних цілей і завдань банку [5, с. 79].

Бюджетування в банку – це процес створення деталізованого фінансового плану на певний період, який включає в себе визначення доходів та витрат, а також розподіл фінансових ресурсів для реалізації стратегічних і тактичних завдань.

Фінансове планування в Ощадбанку базується на комплексному підході, що охоплює різноманітні аспекти банківської діяльності. Основні складові включають.

Стратегічне планування. Ощадбанк ретельно аналізує ринкові умови та визначає стратегічні цілі, які відображають його позицію в фінансовому секторі.

Бюджетування. Розробка річних бюджетів дозволяє банку конкретизувати фінансові цілі, розподілити ресурси та визначити ключові показники ефективності.

Ризик-менеджмент. Ощадбанк вдосконалює системи ризик-менеджменту, щоб забезпечити стійкість до негативних впливів ринкових коливань та економічних труднощів [4, с. 347].

Інвестиційне планування. Банк визначає можливості для ефективних інвестицій, спрямованих на розвиток та забезпечення конкурентних переваг.

Бюджетування в Ощадбанку включає ретельне визначення фінансових потреб різних підрозділів та проектів. Ключові аспекти бюджетного процесу в банку.

Доходи та витрати. Банк розробляє бюджет, враховуючи очікувані доходи від кредитування, операцій та інших джерел, а також витрати на оплату праці, технологічні інновації та інші ресурси.

Різноманітність продуктів. Ощадбанк враховує в бюджеті різноманіття банківських продуктів та послуг, адаптуючи стратегію до змін у попиті клієнтів.

Контроль та моніторинг. Постійний контроль за виконанням бюджету дозволяє своєчасно виявляти зміни в умовах ринку та коригувати стратегію.

Фінансове планування для Ощадбанку є необхідним елементом його діяльності з кількох причин [1, с. 157].

Стійкість до ризиків. Ретельне планування дозволяє банку адекватно оцінювати та керувати ризиками, що може допомогти уникнути фінансових труднощів.

Ефективне використання ресурсів. Банк може оптимізувати використання своїх ресурсів, спрямовуючи їх на найбільш прибуткові напрямки.

Забезпечення розвитку. Фінансове планування допомагає банку ідентифікувати можливості для розвитку та вдосконалення, забезпечуючи стабільний ріст.

Впровадження теоретичних основ фінансового планування стає важливою передумовою для стабільної роботи будь-якого банку. Основи, такі як стратегічне планування, бюджетування та ризик-менеджмент, стають фундаментальними елементами, що визначають діяльність банку в контексті забезпечення його стійкості та здатності до росту [3, с. 64].

Практика фінансового планування в АТ «Ощадбанк» відзначається системністю та комплексністю підходів. Успішність цього банку у впровадженні стратегічних планів та бюджетів вказує на ефективність його управлінських рішень та здатність адаптуватися до викликів фінансового ринку. Здатність банку до ефективного ресурсного розподілу та стратегічного інвестування сприяє його конкурентоспроможності [2, с. 232].

В цілому, комплексний погляд на фінансове планування та бюджетування в АТ «Ощадбанк» відображається в ефективному керівництві, здатному адаптуватися до нових викликів та забезпечувати стабільний та усталений розвиток банку.

Загалом, фінансове планування та бюджетування в АТ «Ощадбанк» є фундаментальним елементом його стратегії, дозволяючи банку ефективно управляти ресурсами, реагувати на виклики ринку та забезпечувати стійкий розвиток в умовах постійних змін у фінансовому середовищі.

Висновки. У підсумку, аналіз фінансового планування та бюджетування в АТ «Ощадбанк» дозволяє зрозуміти, що ці практики відіграють визначальну роль у стабільності та успішності банку. Теоретичні основи, впроваджені в практиці, включають стратегічне планування, бюджетування та ризик-менеджмент, що визначають стратегічний курс банку [6, с. 87].

АТ «Ощадбанк» демонструє системний та комплексний підхід до фінансового планування, який сприяє його конкурентоспроможності та розвитку. Спроможність ефективного ресурсного розподілу та стратегічного інвестування говорить про високий рівень управлінської ефективності.

Однак існують виклики, такі як недостатня адаптабельність, відсутність повної відповідності стратегічним цілям та необхідність інновацій. Вирішення цих проблем передбачає впровадження гнучких моделей планування, інтеграцію ІТ-рішень, стратегічне навчання та розвиток кадрів, а також постійне оновлення стратегічних цілей.

Загалом, фінансове планування та бюджетування в АТ «Ощадбанк» є ключовими інструментами, які забезпечують стабільність, розвиток та конкурентоспроможність банку в умовах постійно змінюючогося фінансового середовища.

Список використаних джерел:

1. Буряк А.В. Фінансове планування в системі управління розвитком підприємства. *Науковий вісник Національного університету біоресурсів і природокористування України*. 2015. С. 155–160.
2. Єрмоленко О.А. Фінансове планування в умовах невизначеності. *Вісник економіки транспорту і промисловості*. 2015. № 49. С. 230–232.
3. Зянько В.В., Коваль Н.О., Єпіфанова І.Ю. Банківський менеджмент : навчальний посібник. Вінниця : ВНТУ, 2018. 126 с.
4. Киркач С.М. Забезпечення процесу реалізації фінансового планування діяльності банку. *Економіка. Фінанси, грошовий обіг і кредит*. 2014. № 3. С. 345–350.
5. Максимова М.В., Щербина А.І. Концептуальні положення фінансового планування на підприємстві. *Ефективна економіка*. 2019. № 7. С. 78–82.
6. Ставерська Т.О., Андрющенко І.С. Фінансове планування та прогнозування в підприємствах і фінансових установах : навч. посіб. Харків : Видавець Іванченко І. С., 2013. 146 с.