

ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ЛОГИСТИКИ В СФЕРЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ



**АЛЕКСЕЙ
БАРХАТОВ,**
Компания
«Фамилия»,
Московская
Финансово-
Промышленная
Академия,
кафедра
Логистики,
аспирант

В рамках данной статьи банковская логистика представляет собой систему планирования, анализа, учета и контроля потоковых процессов банковской деятельности.

Логистические процессы банка можно подразделить на две группы (рис. 1):

- основные логистические процессы;
- обеспечивающие логистические процессы.

Основные логистические процессы банка — это процессы, необходимые для коммерческой и инвестиционной деятельности банка, касаются исполнения текущей работы (кредитные, депозитные,

ного мнения среди исследователей относительно сущности финансового потока банка. По мнению автора, под финансовым потоком банка следует понимать движение (перемещение) финансовых ресурсов в денежной форме.

Особенность структуры финансового потока банка непосредственно связана со спецификой банковской деятельности. В целом финансовый поток банка составляет совокупность денежных потоков по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности (рис. 2).

Логистический процесс денежных потоков, проходящих через банк, состоит из нескольких непрерывно повторяющихся последовательных элементов (этапов):

- планирование денежных потоков в разрезе различных видов деятельности банка;
- анализ денежных потоков банка;
- учет денежных потоков банка;
- обеспечение эффективного контроля за денежными потоками банка.

Первый этап логистического процесса денежных потоков банка — планирование денежных потоков — носит прогнозный характер в силу неопределенности ряда исходных предположений. Поэтому он осуществляется в форме многовариантных плановых расчетов, результатом которых является сбалансированный бюджет банка, призванный решить ряд таких задач, как обеспечение текущего планирования, координация деятельности подразделений, обоснование затрат банка, создание базы для оценки и контроля планов банковской деятельности.

Основной целью *второго этапа* логистического процесса денежных потоков банка — анализа денежных потоков — является обеспечение равновесия денежных потоков, проходящих через банк. Поэтому, одной из основных проблем, которую необходимо постоянно решать в процессе банковской деятельности, является проблема ликвидности [2]

Анализ денежных потоков является одним из важнейших этапов логистического процесса денежных потоков банка, в результате которого определяются основные направления и методы обеспечения равновесия денежных потоков банка, выявляются резервы повышения эффективности управления, учитываемые при финансовом планировании.

В процессе осуществления *третьего этапа* обеспечивается координация функций и задач служб бухгалтерского учета, финансового и операционного менеджмента банка. Основной его целью является организация учета и формирования соответствующей отчетности, обеспечивающей менеджеров банка необходимой информацией для проведения всестороннего их анализа, планирования и контроля.

Объектом четвертого этапа — контроля денежных потоков банка — является выявление равномерности формирования денежных потоков и ликвидности. В случае отклонений от плановых показателей, необходимо вскрыть их причины, оценить их с точки зрения объективности возникновения и учесть при формировании плана на следующий период. Следует отметить, что на любом этапе ло-

Рис. 1. Логистические процессы банка



вкладные операции, корпоративные финансы, управление счетами и т.д.). К ним относятся процессы контроля и анализа.

Обеспечивающие логистические процессы банка — процессы обеспечения ресурсами банка и включают в себя распределение финансовых, материальных, кадровых и информационных ресурсов, необходимых для оказания банковских услуг. К этим процессам относятся стратегическое планирование и учет.

Рассмотрим логистические процессы банка на примере финансовых потоков, являющихся центральным элементом в логистической системе банка. Изучение литературы по данному вопросу показало, что исследованию финансовых потоков банка посвящено незначительное количество научных работ. Не выработано и еди-

АННОТАЦИЯ:

В статье рассматриваются основные банковские процессы с точки зрения логистики. Определяются финансовые потоки банка и представляются в виде логистических потоков, описываются этапы этих потоков.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА:

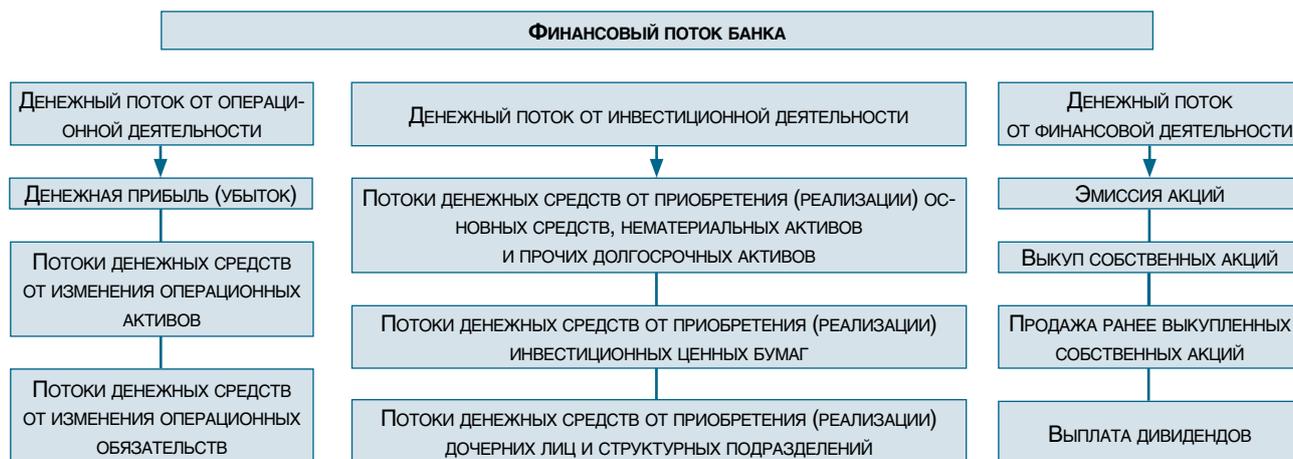
Банковская логистика, логистические процессы банка

ANNOTATION:

This article discusses the basic banking processes in terms of logistics. Determined by financial flows of the bank and presented in the form of logistic flows and describes the stages of these flows.

KEYWORDS:

Banking logistics, logistic processes of the bank



гистического процесса денежных потоков банк должен уделять внимание оптимизации денежного оборота и поиску путей повышения его эффективности.

Логистические процессы банка реализуются на основе экономических инструментов (методов). Имеется значительное число эффективных экономических методов банковской логистики. С целью облегчения их выбора, данные методы предлагается систематизировать по элементам логистики: планирование, анализ, учет, контроль (табл. 1). Кроме того, применяемые экономические методы банковской логистики зависят от рассматриваемого периода деятельности банка — оперативный или стратегический.

Наиболее важным инструментом логистики, имеющим значение при любых видах деятельности банка, по мнению автора, является контроль соответствия фактических показателей плановым (анализ отклонений) и связанные с ним анализ узких мест.

В системе анализа плановых и фактических показателей обрабатываются данные об уже свершившихся финансово-хозяйственных фактах, которые формируются в системе банковского учета. При сравнении плановых и фактических данных объединяются реальные и предполагаемые показатели не только прошлого и настоящего, но и будущего. Вследствие этого, финансовая служба банка имеет возможность предоставить руководителям соответствующую информацию для принятия управленческих решений в интересах будущего развития банка. Таким образом, отклонения — это сигналы о необходимости планирования мероприятий по совершенствованию деятельности банка.

Некоторые исследователи рекомендуют осуществлять данный анализ на информационной базе сбалансированной системы показателей (Balanced Scorecard, BSC), разработанной Д.Нортоном и Р. Капланом в начале 1990-х годов XX в. и широко распространенной в настоящее время в мировой практике. Сбалансированная система показателей представляет собой сочетание традиционных финансовых показателей, характеризующих прошедший период, с другими показателями, в том числе нефинансовыми, характеризующими стратегические перспективы развития банка.

В аналитической работе могут быть использованы методы экспертных оценок и методы статистического анализа. Для получения

достаточно надежных оценок требуется обоснованно составлять схемы проведения экспертизы и использовать математический аппарат обработки ее результатов. Оценка того или иного управленческого решения, получаемая на основе экспертизы, предполагает наличие целого ряда показателей, индикаторов, которые могут быть ранжированы по уровню их предпочтительности в результате предварительного анализа с введением количественной оценки значимости. Одна из трудностей такого ранжирования состоит в том, что сложно выразить в количественных значениях особенности сравнительного сопоставления качественных показателей. Обычно это осуществляется на основе усредненных матриц экспертных предпочтений.

Среди методов статистического анализа можно отметить такие, как методы регрессивного и дисперсионного анализа, метод экспоненциального сглаживания, методы многомерного статистического анализа.

Основными недостатками указанных выше методов банковской логистики, по мнению автора, являются:

- трудность поиска информации и громоздкость расчета;
- наличие большого количества корректировок, связанных с особенностями бухгалтерской отчетности;
- сложность долгосрочного планирования;
- отсутствие адекватной базы для сравнения с аналогами.

Автор считает, что в практике банковской логистики целесообразно использовать комплексный подход, т.е. комплексный инструментарий логистики. Выше приведенные методы, применяемые в комплексе, компенсируют недостатки друг друга.

Библиографический список:

1. Букато В.И., Головин Ю.В., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. — 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. М. Х. Лапидуса. — М.: Финансы и статистика, 2005.
2. Волков А.Н. Финансовые методы оценки ликвидности коммерческого банка. Автореферат дисс...к.э.н. — Екатеринбург, 2006.
3. Захарова Н.А. Логистика в банковском предпринимательстве. Автореферат дисс...к.э.н. — СПб, 2002.
4. Карнаухов С.Б. Логистические системы в экономике России. — М.: Благовест-В, 2002.

Таблица 1

Классификация экономических методов банковской логистики

Направленность методов	Методы	
	Стратегический временной период	Оперативный временной период
Планирование	— Бюджетирование — Иерархия стратегий — Сбалансированная система показателей (Balanced Scorecard)	— Финансовое планирование — Планирование результата деятельности банка — Показатели эффективности по подразделениям банка
Анализ	— Методы экспертных оценок — Методы статистического анализа	
Учет		— Отчеты о хозяйственной деятельности банка — Система управленческой отчетности — Методы анализа отчетности
Контроль	— Контроль соответствия фактических показателей плановым (анализ отклонений) — Система раннего предупреждения — Анализ узких мест	