

УДК 336.7

DOI: 10.34670/AR.2024.19.34.029

Стратегия и структура финансовой организации

Белокобыльский Роман Александрович

Аспирант,
Поволжский государственный университет сервиса,
445017, Российская Федерация, Тольятти, ул. Гагарина, 4;
e-mail: nikita.samara001@rambler.ru

Аннотация

Финансы организаций занимают решающую роль в экономическом строе государства. Целью статьи является анализ финансовых структур и ресурсов и разработка практических рекомендаций по их оптимизации. В статье анализируется структура финансовых организаций. Она включает исполнительное руководство, финансовые подразделения, инвестиционные подразделения. Опираясь на проведенный анализ, предлагаются стратегии финансовых организаций, которые включают: диверсификацию портфеля, клиент ориентированный подход, инновации и цифровизацию, управление рисками, социальную ответственность и устойчивость, международное расширение. Инновации и цифровизация общества требуют редизайна и настройки финансовых функций, решения проблем с эксплуатационной производительностью, сокращение ресурсов редизайна. В заключении делается вывод о успешности, стратегии финансового регулирования. Успешный бизнес-план всегда сопровождается комплексными, но постоянно развивающимися стратегиями финансового управления. От того, как вы управляете закупками, распределением и последующим использованием средств и финансов, будет зависеть, насколько плавным будет ваш денежный поток, а также рабочий процесс. Целью финансовой стратегии является обеспечение наличия адекватных и регулярных средств для удовлетворения текущих и будущих потребностей организации. Чем более эффективно управление финансами в вашей компании, тем больше вы сможете максимизировать получение и использование доходов.

Для цитирования в научных исследованиях

Белокобыльский Р.А. Стратегия и структура финансовой организации // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2024. Том 14. № 1А. С. 390-398. DOI: 10.34670/AR.2024.19.34.029

Ключевые слова

Финансовые организации, стратегия, структура, бизнес-процессы, редизайн, управление.

Введение

Рост бизнеса, повышение операционной эффективности и управления эффективностью, а также проведение трансформации бизнеса являются главными приоритетами и обязанностями большинства организаций в 2024 году [Макарьева, 2012; Родионова, 2015; Гутковская, 2015; Муравьева, 2014; Ордов, 2014]. Тем не менее, высокая степень цифровизации, сложное принятие решений и революционные модели доставки меняют то, что компании ожидают от своих финансов, отделов и партнеров [Шайтура, 2015; Эйдлина, 2015; Дессерт, 2015; Неделькин, Степанова, Шайтура, 2016].

Однако успешные финансовые директора понимают, как лучше всего использовать корпоративные стратегии, позволяющие воспользоваться преимуществами новейших технологических тенденций, и как структурировать свои финансы, чтобы максимально эффективно использовать свои и без того ограниченные бюджеты. Когда дело доходит до разрушения организационных структур, которые сводят к минимуму преимущества функций цифровых финансов, они уделяют очень пристальное внимание сокращению ненужных усилий и дублирования. Они также стремятся обеспечить более скоординированную поддержку бизнеса. Для этого необходимо перестроить финансовую функцию.

Структура финансовой организации

Структура финансовой организации относится к организационной иерархии, включая роли и обязанности сотрудников, департаментов и подразделений. Важно, чтобы структура поддерживала стратегические цели организации и обеспечивала эффективное управление ее операциями [Шайтура, 2016, 2019].

Структура финансовой организации определяет организационную иерархию, функции подразделений и распределение ответственности. Перечислим общие элементы структуры финансовой организации.

Исполнительное руководство.

Президент/Генеральный директор (CEO): Высший руководитель, принимающий стратегические решения.

Директор по финансам (CFO). Отвечает за финансовую стратегию, бухгалтерию и финансовую отчетность.

Финансовые подразделения

Финансовый отдел. Занимается бухгалтерским учетом, финансовой отчетностью и управлением бюджетом.

Финансовый анализ. Отвечает за анализ финансовых данных, прогнозирование и стратегическое планирование.

Инвестиционные подразделения.

Отдел инвестиций. Занимается управлением портфелем инвестиций и принятием решений по инвестированию средств.

Кредитный отдел. Занимается оценкой кредитоспособности клиентов, выдачей кредитов и управлением кредитными рисками.

Операционный отдел. Отвечает за ежедневные операционные процессы, включая обработку транзакций и обслуживание клиентов.

Отдел маркетинга. Занимается разработкой маркетинговых стратегий и привлечением

новых клиентов.

Отдел продаж. Отвечает за продажу финансовых продуктов и услуг.

Юридический отдел. Занимается юридическими вопросами, в том числе заключением сделок и соблюдением законодательства.

Отдел информационных технологий. Отвечает за технологическую инфраструктуру, разработку программного обеспечения и безопасность данных.

Эти подразделения могут варьироваться в зависимости от размера и специализации финансовой организации. Важно, чтобы структура поддерживала стратегические цели и обеспечивала эффективное взаимодействие между различными частями организации.

Стратегии финансовой организации

Стратегия финансовой организации определяет ее долгосрочные цели, задачи и методы достижения финансового успеха. Это включает в себя определение целевой аудитории, инвестиционной стратегии, финансовых показателей и планов для увеличения прибыли, и управления рисками.

Стратегии финансовых организаций могут варьироваться в зависимости от их целей, типа деятельности и внешней среды. Вот несколько общих стратегических направлений, которые часто рассматривают финансовые учреждения.

Диверсификация портфеля.

Цель: Уменьшение рисков за счет распределения инвестиций между различными классами активов и рынками.

Пример: Инвестиции в различные виды ценных бумаг, валюты или отрасли.

Фокус на клиентском опыте.

Цель: Улучшение обслуживания клиентов и создание привлекательного клиентского опыта.

Пример: Внедрение технологических решений для улучшения онлайн-банкинга, предоставление персонализированных финансовых услуг.

Инновации и цифровизация.

Цель: Использование новых технологий для улучшения эффективности и конкурентоспособности.

Пример: Внедрение блокчейн-технологии, разработка мобильных приложений для управления финансами.

Управление рисками.

Цель: Эффективное управление финансовыми рисками и обеспечение финансовой устойчивости.

Пример: Разработка стратегии по управлению кредитными рисками, валютными рисками, операционными рисками.

Социальная ответственность и устойчивость.

Цель: Внедрение практик, способствующих социальной ответственности и устойчивому развитию.

Пример: Финансирование проектов по экологии, социальным программам, соблюдение стандартов корпоративной ответственности.

Международное расширение.

Цель: Расширение бизнеса за границу для привлечения новых клиентов и диверсификации доходов.

Пример: Открытие филиалов или партнерство с финансовыми учреждениями в других странах.

Эти стратегии могут взаимодействовать и дополнять друг друга в зависимости от конкретных условий рынка и стратегических целей организации.

Стратегии финансового управления фокусируются на таких элементах, как финансовые ресурсы, анализ структуры затрат, оценка потенциальной прибыли, функции бухгалтерского учета и т. д. По сути, финансовая стратегия касается определения источников, использования и управления средствами. Он занимается согласованием стратегических финансовых решений с корпоративными и бизнес-целями организации для получения рыночного преимущества.

Стратегии финансового управления – это, по сути, общие принципы, которые ваша компания может реализовать, чтобы получить максимальную выгоду от финансовых систем и процессов. Эти стратегии можно адаптировать в соответствии с конкретными целями, потребностями и средствами вашей компании в привлечении и использовании средств.

Основной целью стратегии финансового управления является максимизация финансовой стоимости организации. Эти стратегии оценивают финансовые показатели, прогнозируют будущие финансовые показатели, планируют структуру капитала и управляют любой другой финансовой деятельностью и решениями, которые могут повлиять на стратегические финансовые решения.

Таким образом, по сути, финансовая стратегия помогает создать дорожную карту, которой компании могут следовать, чтобы управлять использованием, доступностью источников и распределением средств. Он работает над согласованием финансового управления с корпоративными и бизнес-целями организации для обеспечения целостного прогресса.

Важность стратегий финансового управления заключается в том, что они помогают вам разработать видение успеха вашей компании. Это поможет вам установить набор принципов контроля, при которых ваша компания сможет обеспечить оптимальную работу.

На фундаментальном уровне бизнес-стратегия во многом основана на финансовой стратегии. Почти во всех бизнес-решениях обязательно участвуют активы, денежные потоки и обязательства организации. Все бизнес-стратегии должны управлять текущими доходами бизнеса, требованиями внешнего финансирования, графиками закупок средств, текущим положением денежных потоков и ежегодными налоговыми платежами. Какие цели вы ставите перед финансированием и как они связаны с вашим видением, является неотъемлемой частью разработки бизнес-стратегии. По сути, создание бизнес-стратегии может быть затруднено без финансовой стратегии.

Финансовые стратегии помогут вам проверить, реалистичны ли ваши цели, решить неожиданные проблемы, а также понять, куда идут ваши деньги.

Необходимость редизайна финансовой функции

Финансовый департамент уже давно ограничивается лишь отчетными цифрами. Финансовый отдел сегодня все чаще обеспечивает поддержку операционных и корпоративных решений наряду со своими другими важными обязанностями в области управления и надзора. Финансовые директора должны определить лучшую организационную структуру, которая сможет выполнять как свою деятельность, основанную на правилах, так и отвечать новым требованиям.

Одним из первых шагов финансовых директоров в этом отношении является решение

вопроса централизации. В условиях продолжающегося бизнес-процесса стандартизации и автоматизации транзакций, а также финансовых процессов и политик централизация играет ключевую роль. Тем не менее, существует ряд вариантов, которые служат различным целям. Финансовые руководители в среднем размещают своих сотрудников в корпоративном центре, а от 10 до 15% – в общих офисах. Однако по мере роста размеров и сложности компаний, а также их функциональной зрелости финансов, сфера деятельности корпоративных финансов также расширяется.

Настройка ваших финансовых функций

Поскольку компании продолжают расти и расширяться, их клиенты и операции также будут географически распределены. Их также обслуживает более сложная организационная структура. Таким образом, они будут склонны размещать более высокий процент сотрудников корпоративных финансов в бизнес-подразделениях. Хотя централизация важна, она не всегда уместна. В этих сценариях финансовым руководителям следует подумать о том, какой тип модели предоставления услуг лучше всего удовлетворит потребности их бизнеса.

Некоторые предпочитают разделить свои обязанности между корпоративными и встроенными финансовыми командами. Другие, с другой стороны, могут обнаружить, что центр передового опыта или общие услуги лучше всего соответствуют их потребностям. В любом случае, лучшая модель для любой конкретной организации – это та, которая способна идеально сбалансировать доступные финансовые и человеческие ресурсы компании с конкурирующими обязанностями по управлению и руководству финансами.

Когда дело доходит до промежуточного офиса корпоративных финансов, который отвечает за большую часть основной бухгалтерской работы, его влияние и сложные характеристики деятельности являются наиболее важными с точки зрения определения того, какие местоположения лучше всего подходят для баланса финансового риска и эффективности. Такая структура позволит финансовым директорам установить базовый пример места деятельности. За некоторыми исключениями, деятельность промежуточного офиса низкой сложности должна быть перенесена в общие помещения, тогда как деятельность высокой сложности должна выполняться либо корпоративным центром, либо совместными усилиями управленческих команд центра и подразделения. Несмотря на то, что не существует универсального подхода, такая модель обеспечит основу для рассмотрения того, как определенные финансовые процессы и виды деятельности будут соответствовать финансовому отделу.

Определив степень централизации, финансовые директора должны приступить к перепроектированию других важных аспектов функциональной организации финансов. Им следует начать с оценки текущей финансовой структуры, понимая штат сотрудников, структуру, расходы, технологии, производительность и продуктивность компании. Это поможет определить и предвидеть будущие потребности бизнеса. Второй шаг – определить и выбрать финансовую деятельность, которую необходимо передать на аутсорсинг, а также место для аутсорсинга.

Им также необходимо убедиться, что структура основана на функциональных приоритетах, четко определяя объем деятельности для каждой подфункции. Это поможет избежать ненужного дублирования. Наконец, финансовым директорам необходимо будет установить отношения отчетности, выбрав правильную структуру отчетности для встроенных финансовых групп и оптимизируя диапазон контроля. Стимулы, показатели эффективности и определения

ролей помогут добиться желаемого поведения и структурных изменений, а не просто перекроить линии подчинения.

Решение проблем с эксплуатационной производительностью

Важно понимать, что ни одна компания не застрахована от проблем с операционной эффективностью. Это те непредвиденные существенные воздействия, которые влияют на прибыльность бизнес-подразделения и требуют корректирующих действий.

Обычно компании сталкиваются с такими проблемами производительности несколько раз в год. Они могут быть связаны с доходами или расходами, например, с неожиданным ценовым давлением со стороны новых конкурентов или внезапным изменением производственных затрат. Каждое из этих событий потребует корректирующих действий, где скорость имеет решающее значение.

В течение последних нескольких лет финансовые директора работали над повышением скорости и качества предоставления информации о своей деятельности. Многие из них также разработали хорошие опережающие индикаторы и прогнозную финансовую аналитику для прогнозирования этих проблем. Однако, хотя большинство предприятий способны выявить эти проблемы до того, как они повлияют на их прибыль, лишь немногие могут сделать что-либо своевременно.

Сокращение процесса исправления

Чтобы решить проблемы с производительностью в течение года с низкими затратами и облегчить структурные изменения, финансовым командам придется сжать весь процесс исправления. Это включает в себя выявление существующих проблем и помощь компании в осознании собственной существенности, а также знание того, как своевременно на них реагировать. Тем не менее, такое сокращение может создать некоторые проблемы, поскольку управляющих директоров часто приходится убеждать в существенности проблем с производительностью. Тем не менее, финансы могут помочь решить проблемы с производительностью компании двумя основными способами:

Путем более быстрого принятия идеи о том, что проблему необходимо решить. Устранив любые ограничения ресурсов, которые мешают компании действовать быстрее и эффективнее.

Отделу корпоративных финансов необходимо будет подтвердить реальную природу проблем с производительностью бизнеса. Большинство финансовых директоров и генеральных директоров согласятся с тем, что между финансовым отделом и остальной частью организации слишком много разговоров, когда дело доходит до выявления существенной проблемы. Подобная «платовая ситуация» может привести к так называемому аналитическому параличу, и ее следует избегать.

В целом, есть три основные возможности уменьшить это взаимодействие между компанией и финансами:

-сокращение времени, необходимого бизнесу для работы с финансовыми данными. Хотя технологии могут помочь улучшить качество данных и представить стратегические идеи, нет никакой гарантии, что остальная часть компании быстро с ними воспользуется. Для этого вам нужно будет представить свою финансовую информацию таким образом, чтобы она нашла отклик в организации. Лучше всего использовать деловые термины, которые ясно объясняют

актуальность различных проблем с производительностью.

-повышение уверенности в принятии решений компании на основе имеющихся данных. Многие организации склонны откладывать важные решения, заявляя, что им нужны «идеальные данные», прежде чем инициировать изменения. В этом случае лучше всего использовать правило 80-20 (принцип Парето), чтобы быстро оценить проблему и определить ее основные причины.

-устранение запросов на проверку коренных причин, которые появляются на поздней стадии процесса. Эффективные финансовые команды выявляют и отслеживают любые скрытые убеждения о движущих силах бизнеса. Использование каталога официальных и неофициальных драйверов может помочь финансовому отделу быстро привлечь внимание компании и обеспечить поддержку в отношении проблем с производительностью по мере их возникновения.

Заключение

Успешный бизнес-план всегда сопровождается комплексными, но постоянно развивающимися стратегиями финансового управления. От того, как вы управляете закупками, распределением и последующим использованием средств и финансов, будет зависеть, насколько плавным будет ваш денежный поток, а также рабочий процесс.

Целью финансовой стратегии является обеспечение наличия адекватных и регулярных средств для удовлетворения текущих и будущих потребностей организации. Чем более эффективно управление финансами в вашей компании, тем больше вы сможете максимизировать получение и использование доходов.

Как и любая другая система, для того чтобы ваша машина финансового управления работала в полную силу, она должна быть хорошо отлажена. Есть ряд шагов, которые вы можете предпринять, чтобы обеспечить максимальную эффективность вашей финансовой стратегии.

Библиография

1. Гутковская Е.А. Оценка финансовой устойчивости коммерческой организации и мероприятия по ее повышению // Вестник Самарского государственного университета. 2015. № 2 (124). С. 35-46.
2. Дессерт А.Е. Основные этапы проектирования автоматизированных систем управления предприятием // Славянский форум. 2015. № 3 (10). С. 81-87
3. Макарьева В.И. Анализ финансово-экономической деятельности организации. М.: Финансы и статистика, 2012. 263 с.
4. Муравьева Н.Н. Исследование основных подходов к оценке финансовой устойчивости коммерческих организаций // Проблемы экономики и менеджмента. 2014. № 9 (37). С. 26-31.
5. Неделькин А.А., Степанова М.Г., Шайтура С.В. Интегрированная система управления предприятием // Славянский форум. 2016. № 2 (12). С. 180-187.
6. Ордов К.В. Перспективы корпоративных финансов в условиях глобализации // Славянский форум. 2014. № 2 (6). С. 96-99.
7. Родионова В.М. Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции. М.: Финансы, 2015. 57 с.
8. Шайтура А.С. Формирование финансовых ресурсов в инновационных компаниях // Славянский форум. 2015. № 2 (8). С. 336-340.
9. Шайтура С.В. Рейнжиниринг бизнес-процессов и системы управления предприятием // Управление ресурсами предприятий. Бургас, 2016. С. 96-106.
10. Шайтура С.В. Структурные методы анализа и проектирования // Конструкторское бюро. 2019. № 4. С. 22-28.
11. Эйдлина Г.М. Финансовая модель для оценки эффективности проекта // Славянский форум. 2015. № 2 (8). С. 351-359.

Strategy and structure of a financial organization

Roman A. Belokobyl'skii

Postgraduate,
Volga State University of Service,
445017, 4, Gagarina str., Tolyatti, Russian Federation;
e-mail: nikita.samara001@rambler.ru

Abstract

Financial institutions play a decisive role in the struggle for the state. The purpose of the article is to analyze financial structures and resources and develop practical strategies for their optimization. The article analyzes the structure of a financial organization. It includes executive management, financial division, investment division. The analysis activities support the strategy of financial institutions, which includes: portfolio diversification, customer-centric approach, innovation and digitalization, risk management, financial responsibility and sustainability, international expansion. Innovation and digitalization of society require the redesign and adjustment of financial functions, solving problems with operational productivity, and reducing redesign resources. In conclusion, a conclusion is drawn about the success of strategic financial regulation. A successful business plan is always accompanied by comprehensive but constantly evolving financial management strategies. How you manage the procurement, distribution and subsequent use of funds and finances will determine how smooth your cash flow as well as your workflow will be. The purpose of financial strategy is to ensure the availability of adequate and regular funds to meet the current and future needs of the organization. The more effectively your company's finances are managed, the more you can maximize revenue generation and use.

For citation

Belokobyl'skii R.A. (2024) Strategiya i struktura finansovoi organizatsii [Strategy and structure of a financial organization]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 14 (1A), pp. 390-398. DOI: 10.34670/AR.2024.19.34.029

Keywords

Financial organization, strategy, structure, business processes, redesign, management.

References

1. Dessert A.E. (2015) Osnovnye etapy proektirovaniya avtomatizirovannykh sistem upravleniya predpriyatiem [The main stages of designing automated enterprise management systems]. *Slavyanskii forum* [Slavic Forum], 3 (10), pp. 81-87
2. Eidlina G.M. (2015) Finansovaya model' dlya otsenki effektivnosti proekta [Financial model for assessing the effectiveness of the project]. *Slavyanskii forum* [Slavic Forum], 2 (8), pp. 351-359.
3. Gutkovskaya E.A. (2015) Otsenka finansovoi ustoichivosti kommercheskoi organizatsii i meropriyatiya po ee povysheniyu [Assessing the financial stability of a commercial organization and measures to improve it]. *Vestnik Samarskogo gosudarstvennogo universiteta* [Bulletin of Samara State University], 2 (124), pp. 35-46.
4. Makar'eva V.I. (2012) *Analiz finansovo-ekonomicheskoi deyatel'nosti organizatsii* [Analysis of the financial and economic activities of the organization]. Moscow: Finansy i statistika Publ.
5. Murav'eva N.N. (2014) Issledovanie osnovnykh podkhodov k otsenke finansovoi ustoichivosti kommercheskikh organizatsii [Study of the main approaches to assessing the financial stability of commercial organizations]. *Problemy ekonomiki i menedzhmenta* [Problems of economics and management], 9 (37), pp. 26-31.

6. Nedel'kin A.A., Stepanova M.G., Shaitura S.V. (2016) Integrirovannaya sistema upravleniya predpriyatiem [Integrated enterprise management system]. *Slavyanskii forum* [Slavic Forum], 2 (12), pp. 180-187.
7. Ordov K.V. (2014) Perspektivy korporativnykh finansov v usloviyakh globalizatsii [Prospects for corporate finance in the context of globalization]. *Slavyanskii forum* [Slavic Forum], 2 (6), pp. 96-99.
8. Rodionova V.M. (2015) *Finansovaya ustoychivost' predpriyatiya v usloviyakh inflyatsii* [Financial stability of the enterprise in conditions of inflation]. Moscow: Finansy Publ.
9. Shaitura A.S. (2015) Formirovanie finansovykh resursov v innovatsionnykh kompaniyakh [Formation of financial resources in innovative companies]. *Slavyanskii forum* [Slavic Forum], 2 (8), pp. 336-340.
10. Shaitura S.V. (2016) Reinzhiniring biznes-protsessov i sistemy upravleniya predpriyatiem [Reengineering of business processes and enterprise management systems]. In: *Upravlenie resursami predpriyatii* [Enterprise resource management]. Burgas.
11. Shaitura S.V. (2019) Strukturnye metody analiza i proektirovaniya [Structural methods of analysis and design]. *Konstruktorskoe byuro* [Design Bureau], 4, pp. 22-28.