

ФИНАНСОВАЯ ЛОГИСТИКА КАК ИНСТРУМЕНТ ОПТИМИЗАЦИИ ПОТОКОВЫХ ПРОЦЕССОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Анатолий Александрович КИЗИМ ^a, Наталья Викторовна СМОЛЯКОВА ^{b,*}

^a доктор экономических наук, профессор кафедры мировой экономики и менеджмента, Кубанский государственный университет (КубГУ), Краснодар, Российская Федерация
arko1980@mail.ru
ORCID: отсутствует
SPIN-код: 4867-2517

^b кандидат экономических наук, преподаватель кафедры мировой экономики и менеджмента, Кубанский государственный университет (КубГУ), Краснодар, Российская Федерация
natalia.smolyakova@mail.ru
ORCID: отсутствует
SPIN-код: 4161-9165

* Ответственный автор

История статьи:

Рег. № 416/2020
Получена 20.07.2020
Получена в доработанном виде 04.08.2020
Одобрена 18.08.2020
Доступна онлайн 29.09.2020

УДК 336.71
JEL: G21

Ключевые слова:

финансовая логистика, финансовые потоки банка, потоковые процессы, финансовые ресурсы, оптимизация

Аннотация

Предмет. Управление потоковыми процессами кредитной организации и их оптимизации на основе применения инструментов финансовой логистики.

Цели. Доказательство возможности использования финансовой логистики как эффективного инструмента управления потоковыми процессами, разработка рекомендаций по оптимизации потоковых процессов кредитной организации на основе использования логистического подхода.

Методология. Использовались методы финансово-экономического анализа, синтеза, индукции и дедукции, системного подхода.

Результаты. Доказано, что финансовая логистика — эффективный инструмент управления потоковыми процессами банковского учреждения. Выявлены особенности применения методов финансовой логистики в деятельности кредитных организаций. Разработаны практические рекомендации по оптимизации потоковых процессов на основе использования логистического подхода в банковской сфере.

Область применения. Результаты могут быть использованы в развитии теории финансовой логистики, а также при разработке мероприятий по оптимизации финансовых потоков кредитной организации.

Выводы. Представление кредитной организации как логистической системы позволяет использовать методы логистического подхода в практике ведения банковского бизнеса.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2020

Для цитирования: Кизим А.А., Смолякова Н.В. Финансовая логистика как инструмент оптимизации потоковых процессов кредитной организации // *Финансы и кредит*. — 2020. — Т. 26, № 9. — С. 1984 — 2004.
<https://doi.org/10.24891/fc.26.9.1984>

В условиях роста финансовой волатильности и неопределенности, а также усиления конкуренции на рынке банковских услуг актуализируется проблема повышения

качества и результативности финансового менеджмента банковского учреждения, решение которой позволит снизить риск ухудшения финансового состояния кредитной организации, повысить качество банковского обслуживания и эффективность управления финансовыми ресурсами коммерческого банка. Глобализация мировой экономики, постоянно меняющиеся условия рыночной среды приводят к существенному усложнению процесса движения финансовых ресурсов и потоков, что требует разработки и применения новых научно обоснованных методик, способствующих созданию эффективной системы управления финансовыми потоками коммерческой организации. Одним из направлений оптимизации потоковых процессов коммерческого банка выступает финансовая логистика.

Исследованию вопросов логистизации хозяйственной деятельности и управления потоковыми процессами коммерческой организации посвящено значительное количество научных работ отечественных и зарубежных ученых, основное внимание которых сосредоточено на проблемах управления материальными потоками. При этом большинство научных исследований, затрагивающих тему логистического управления финансовой деятельностью, имеют обзорный характер и не учитывают специфику формирования, распределения и движения финансовых потоков банковских учреждений. В связи с этим вопросы, касающиеся научно-практического обоснования целесообразности внедрения и применения логистического подхода к управлению банковской деятельностью, требуют дальнейшего рассмотрения и развития в направлении формирования целостной системы финансовой логистики в банковской сфере.

В современных условиях возникновение и развитие финансовой логистики обусловлено необходимостью совершенствования потоковых процессов, требующих соответствующего финансового обеспечения. Финансовая логистика приобретает все большее значение в обеспечении оптимального уровня ликвидности, доходности коммерческой организации и основывается на рациональном сочетании методологических основ финансового менеджмента и логистики.

Аналитический обзор литературных источников показал отсутствие единого подхода к интерпретации понятия «финансовая логистика». Ряд авторов связывает финансовую логистику с процессом управления цепями поставок финансовых ресурсов, где звеньями выступают кредитные организации, клиенты, коммерческие предприятия и другие субъекты рынка [1]. Другие определения данной дефиниции отмечают инновационный характер логистизации финансовой деятельности организации [2]. Однако наибольшее распространение получил подход к определению финансовой логистики как науки об оптимальном управлении, планировании и контроле над финансовыми потоками, направленной на их синхронизацию во времени и в пространстве, на основе информации и данных о наличии, перемещении материальных и сервисных потоков [3–8].

Проанализировав мнения ряда авторов, мы можем сделать вывод о том, что финансовая логистика занимается вопросами управления, оптимизации, рационализации финансовых потоков организации, анализом рабочего капитала и факторов, влияющих на движение финансовых ресурсов. В то же время рассмотренные подходы к определению сущности финансовой логистики, по нашему мнению, не отражают интеграционный характер данной категории, который проявляется в тесной взаимосвязи финансовой логистики с принципами, функциями, методами финансового менеджмента и логистической концепции. В научных работах большинства авторов финансовая логистика представлена либо частью финансового менеджмента, либо разделом логистической науки. На наш взгляд, финансовая логистика представляет собой междисциплинарную науку об оптимальном управлении финансовыми и связанными с ними материальными, информационными, сервисными потоками, объединяющую в себе инструменты финансового менеджмента и логистики, для достижения эффективного использования финансовых ресурсов организации. Сочетая в себе основные принципы и функции логистической науки и финансового менеджмента, финансовая логистика позволяет согласовать интересы двух сторон экономических отношений: поставщика и покупателя финансовых ресурсов. Область распространения финансовой логистики разнообразна и охватывает банковскую, страховую, инвестиционную, транспортно-экспедиторскую, торговую и другие сферы.

В банковской деятельности финансовая логистика выступает в качестве эффективного инструмента управления потоками финансовых ресурсов и затрагивает организационные процессы коммерческого банка, привлечение финансовых ресурсов и их размещение, предоставление банковских услуг. В рамках логистической концепции процесс осуществления активных и пассивных операций кредитной организации представлен последовательным движением финансовых потоков. Как правило, под данным термином понимается направленное движение финансовых ресурсов, циркулирующих в логистической системе и за ее пределами, необходимых для обеспечения эффективного движения материальных и информационных потоков [9–14]. Следует отметить, что понятие «финансовый поток» часто отождествляется с денежным потоком. Данный подход к трактовке сущности финансового потока связан с различными интерпретациями границ финансовых отношений и состава финансовых ресурсов. Однако в отличие от денежного потока понятие «финансовый поток» является более широким, поскольку включает в себя не только денежные средства, но и ценные бумаги, кредитные ресурсы, другие финансовые активы [15, 16].

По нашему мнению, финансовый поток является составной частью всей системы финансов коммерческой организации и представляет собой целенаправленное движение финансовых ресурсов в виде денежных средств, ценных бумаг и других финансовых активов, которое обладает целевой функцией по обслуживанию конкретных материальных, информационных и сервисных потоков и направлено на достижение определенного экономического результата. Управление финансовыми

потоками выступает частью финансового менеджмента и реализуется в соответствии с общей финансовой идеологией, которой придерживается банк для достижения стратегических и тактических целей его деятельности. В основе управления финансовыми потоками лежит концепция взаимозависимости: «ликвидность — доходность — риск», которая обусловлена основной целью деятельности банка, состоящей в достижении максимальной прибыли при сохранении риска на минимальном уровне.

Как правило, финансовые потоки сопровождаются информационными потоками, выполняющими функции фиксации процессов осуществления финансовых операций и информирования потребителей банковских услуг об их качественных характеристиках. Следовательно, целью финансовой логистики в банковской практике является оптимальное управление финансовыми и сервисными потоками, сопровождаемыми сбором, обработкой, передачей и хранением соответствующей информации. Для достижения обозначенной цели финансовая логистика решает следующие задачи:

- определение потребностей в финансовых ресурсах, источниках финансирования;
- изучение рынка и прогнозирование источников финансирования;
- построение финансовых моделей;
- координация оперативного управления движением финансовых, информационных и сервисных потоков;
- формирование рациональной системы управления свободными остатками денежных средств в целях увеличения доходности финансовых операций;
- создание операционных систем обработки информационных и финансовых потоков¹ [17].

При этом логистическое управление финансовыми потоками, связанными с движением финансовых ресурсов от источника их возникновения до конечного потребителя, направлено на достижение высокой результативности деятельности банковского учреждения путем координации логистических функций и согласования целей с поставщиками и потребителями финансовых ресурсов. К преимуществам логистического подхода к управлению потоковыми процессами банковского учреждения относят ориентацию на удовлетворение запросов потребителей банковских услуг с учетом изменений внутренней и внешней экономической среды, а также снижение длительности процесса передачи информации между различными службами и подразделениями кредитной организации.

¹ Андрич О.А. Методологические основы финансовой логистики // Вестник Луганского национального университета имени Владимира Даля. 2019. № 4. С. 18—22.

Функционирование финансовых потоков банковских учреждений обусловлено спецификой их деятельности. С одной стороны, банки выступают как субъекты хозяйствования, обладающие соответствующими финансовыми ресурсами для осуществления коммерческой деятельности, а с другой — как финансовые институты, участвующие в перераспределении свободных финансовых ресурсов. Главное назначение банка состоит в аккумулировании временно свободных денежных средств и предоставлении их в кредит. Принимая вклады, банк осуществляет перераспределение привлеченных средств, формируя тем самым собственные доходы, доходы вкладчиков и способствуя размещению финансовых ресурсов в экономике.

Следовательно, все операции кредитной организации возможно представить в виде комплекса логистических активностей, ориентированных на эффективное функционирование банковского учреждения посредством регулирования и оптимизации потоковых процессов банка. При этом кредитную организацию следует рассматривать как логистическую систему, включающую в себя различные взаимосвязанные и взаимозависимые элементы, основной целью которой выступает обеспечение оптимального управления собственными и привлеченными средствами банка.

При рассмотрении потоковых процессов банковского учреждения с позиций финансовой логистики необходимо провести анализ основных характеристик функционирования банковской логистической системы (*рис. 1*).

Следует заметить, что кредитной организации присущи основные отличительные признаки логистических систем:

- 1) наличие потокового процесса как динамической системы взаимосвязанных и взаимозависимых финансовых и информационных потоков;
- 2) определенная системная целостность, четко выраженная и отличающаяся строгим порядком, единством, организованностью, планомерностью и взаимозависимостью финансовых потоков [18].

Логистический характер банковской деятельности проявляется в следующих аспектах функционирования кредитной организации: применение инновационных логистических технологий в банковской практике; банковский сервис; транспортировка и хранение банковских ценностей и документов; использование информационных систем; разработка программ по оптимизации использования финансовых ресурсов банка и создание филиалов; оптимизация территориального расположения; использование логистического подхода к управлению активными и пассивными операциями кредитной организации.

Потоковые процессы кредитной организации выражаются в ее финансовых операциях, к которым относятся: кредитные, депозитные, расчетно-кассовое обслуживание, эмиссионные, инвестиционные, лизинговые, факторинговые, форфейтинговые, депозитарные, трастовые, залоговые, информационные. При этом

входящие финансовые потоки отражаются в пассиве баланса, а выходящие — в активе баланса банка. Наряду с этим все логистические процессы кредитной организации можно разделить на три группы (рис. 2):

- 1) основные (базовые) логистические процессы, которые направлены на создание банковских продуктов и услуг, представляющих ценность для клиентов;
- 2) обеспечивающие (вспомогательные) логистические процессы, создающие необходимые возможности и условия для выполнения первой группы процессов;
- 3) процессы управления, которые ориентированы на рост результативности основных и обеспечивающих логистических процессов, выполняют организационно-управленческие функции.

Основные процессы являются наиболее значимыми для кредитной организации, так как участвуют в формировании потребительской ценности банковских продуктов и услуг, оказывают существенное влияние на конечные результаты деятельности кредитной организации. От основных процессов зависит логистическая организация банковского учреждения, а также выбор обеспечивающих процессов. Поскольку финансовая логистика является объектом финансового и логистического управления, более подробно рассмотрим ключевые процессы управления кредитной организации с позиции финансового менеджмента (табл. 1).

Вспомогательные и управленческие процессы увеличивают потребительскую стоимость банковских продуктов и услуг, регулируют текущую деятельность кредитной организации и обеспечивают ее функционирование. Все логистические процессы взаимосвязаны и рассматриваются как единый бизнес-процесс. Разделение логистических процессов кредитной организации на три категории (основные, обеспечивающие и процессы управления) способствует улучшению качества управления данными процессами, позволяет упростить анализ их функционирования и своевременно нивелировать выявленные отклонения.

Кредитные организации как финансовые посредники привлекают временно свободные финансовые ресурсы (входящие финансовые потоки), а затем превращают их в работающий капитал путем предоставления кредитов различным хозяйствующим субъектам, проведения других активных операций (выходящие финансовые потоки). При этом перед каждой кредитной организацией стоит задача соблюдения оптимального соотношения между входящими и выходящими финансовыми потоками: объем привлеченных на денежно-кредитном рынке средств должен соответствовать объему размещенных средств в активные операции. Оптимизация финансовых потоков предполагает не только сокращение финансового цикла кредитной организации, увеличение собственных и привлеченных ресурсов, но и высокую эффективность управления финансовыми результатами, что осуществляется путем выбора наилучших форм организации финансовых потоков для достижения их сбалансированности и финансовой

устойчивости банка в долгосрочной перспективе. Проанализируем динамику формирования финансовых ресурсов отечественных банков (*табл. 2*).

Как видно из показателей, представленных в *табл. 2*, по состоянию на 01.01.2020 финансовые ресурсы российских банков увеличились на 20,63% по сравнению с уровнем аналогичного показателя 2017 г., составив 96 581,15 млрд руб. В течение анализируемого периода наблюдается положительная динамика финансовых потоков кредитных организаций. При этом следует заметить, что темпы прироста финансовых ресурсов банков демонстрируют снижение с 6,41% до 2,65%. Аналогичные тенденции прослеживаются в динамике собственного капитала и обязательств отечественных банков: рост абсолютных показателей в течение 2017—2019 гг. и снижение темпов их прироста в 2019 г.

Оценка эффективности функционирования банковских учреждений (*табл. 3*) демонстрирует значительный прирост прибыли кредитных организаций, объем которой за анализируемый период увеличился на 119,09%. Как свидетельствуют показатели *табл. 3*, в течение 2017—2019 гг. совокупные доходы и расходы банковских учреждений РФ снижались. Так, доходы банковской системы за анализируемый период сократились на 42,39%, расходы — на 43,21%. При этом значительное увеличение прибыли до налогообложения кредитных организаций произошло за счет превышения темпов снижения расходов по отношению к доходам банковского сектора.

Коэффициентный анализ эффективности использования финансовых ресурсов коммерческих банков продемонстрировал отрицательную динамику показателей доходности активов и операционной эффективности. Их снижение за исследуемый период составило 52,24% и 1,73% соответственно. Проведенный анализ выявил положительную динамику основных показателей ликвидности, прирост которых за 2017—2019 гг. составил 28,88%, 24,65% и 2,07% соответственно. Положительная динамика нормативов ликвидности может свидетельствовать о стремлении кредитных организаций снизить уровень риска в условиях роста финансовой волатильности путем увеличения доли высоколиквидных активов.

Дополним проведенный анализ финансовых ресурсов банковского сектора РФ оценкой степени равномерности формирования и сбалансированности входящих и выходящих финансовых потоков кредитных организаций (*табл. 4*).

За анализируемый период отклонение значения входящего финансового потока от его среднего значения составило 31 988,3 млрд руб., а выходящего — 32 173,28 млрд руб. В относительном выражении степень отклонения отдельных значений финансового потока от его среднего уровня показывает коэффициент вариации, который за 2017—2019 гг. для входящего потока составил 24,81%, а для выходящего потока — 25,19%. Уровень вариации за исследуемый период превысил 20%, что свидетельствует о значительной колеблемости значений финансовых потоков российских банков. Коэффициент корреляции, согласно нашим расчетам, составил 0,99, что характеризует наличие сильной связи между входящими и выходящими

финансовыми потоками. Следовательно, финансовые потоки банковских учреждений являются сбалансированными.

Подводя итог в оценке финансовых потоков банковских учреждений, необходимо отметить, что в современных условиях актуальной задачей, стоящей перед банковской системой и каждым банком, является снижение волатильности финансовых потоков для достижения равномерности их формирования, а также поддержание оптимального баланса между входящими и исходящими финансовыми потоками, что обеспечит финансовую устойчивость банковского учреждения. По нашему мнению, для выполнения этой задачи необходимо обеспечить рост входящих финансовых потоков отечественных банков путем сохранения существующей клиентской базы и привлечения новых вкладчиков за счет увеличения эффективности и качества обслуживания клиентов, обеспечения доверия со стороны клиентов к банковским учреждениям.

В целях оптимизации исходящих финансовых потоков банков целесообразно:

- осуществлять взвешенную кредитную политику, направленную на снижение доли проблемных активов;
- улучшать качество оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков;
- сокращать уровень фрагментарности бизнес-процессов;
- снижать стоимость и длительность выполнения активных операций за счет исключения неэффективных и дублирующих функций, стандартизации и автоматизации однотипных процессов, а также объединения параллельных работ;
- обеспечивать рост удельного веса доходных активов в совокупных активах.

Таким образом, проведенный анализ потоковых процессов кредитных организаций указывает на возможность и целесообразность применения методов финансовой логистики в практике ведения банковского бизнеса. Внедрение инструментов логистики в банковскую сферу требует последовательного и планомерного осуществления комплекса мероприятий, направленных на создание оптимальной модели регулирования потоковых процессов и обеспечение эффективности ее функционирования, к числу которых следует отнести:

- моделирование финансовых потоков и формирование механизма управления ими;
- определение параметров процесса движения финансовых потоков;
- формирование системы показателей и выбор критерия эффективности;
- прогнозирование и составление планов движения финансовых потоков;

- сравнительную оценку фактически полученных и ожидаемых финансовых результатов в целях разработки предложений по дальнейшему повышению доходности банковской деятельности.

В качестве практических рекомендаций, ориентированных на оптимизацию потоковых процессов кредитной организации, выступают мероприятия, сгруппированные по следующим направлениям: равномерность и сбалансированность; ликвидность; доходность и эффективность (рис. 3).

Основными результатами успешного применения представленных на рис. 3 инструментов оптимизации потоковых процессов в банковской сфере являются:

- 1) обеспечение сбалансированности и равномерности финансовых и сопутствующих потоков;
- 2) сокращение затрат и длительности финансовых операций банковского учреждения;
- 3) реализация организационно-управленческих моделей перемещения финансовых и сопутствующих потоков;
- 4) минимизация расходов на управление;
- 5) повышение результативности деятельности банковского учреждения;
- 6) обеспечение конкурентоспособности и финансовой устойчивости кредитной организации.

Также в качестве аргумента в пользу эффективности применения методов финансовой логистики можно привести использование цифровых логистических технологий в банковской сфере, среди которых необходимо выделить технологии работы с большими данными, а также развитие RTO (real-time offering), автоматизацию кредитных решений, искусственный интеллект, предиктивную аналитику. Данные цифровые технологии позволяют автоматизировать логистические процессы кредитной организации с учетом общей корпоративной стратегии, обеспечивают выявление и прогнозирование потребностей в финансовых ресурсах, оптимизируют направления информационных и финансовых потоков, в том числе сокращают время существования финансового ресурса в цепи поставок, что повышает его ликвидность.

Реализация логистической концепции в банковской деятельности предполагает интеграцию логистических активностей, что требует проведения существенных изменений в работе различных служб и подразделений коммерческого банка. При этом фрагментарное использование инструментов финансовой логистики в банковской практике может привести не только к снижению доходности, но и к потере управляемости организации под влиянием факторов конкурентной среды [19].

В качестве итога исследования целесообразно сделать следующие выводы.

1. В современных условиях ужесточения регулятивных требований со стороны Банка России, введения ведущими мировыми державами экономических санкций одним из направлений оптимизации потоковых процессов кредитной организации выступает финансовая логистика, успешное применение методов которой в банковской практике обеспечит рациональное управление финансовыми, информационными и сервисными потоками кредитной организации, а также позволит снизить издержки функционирования банка, повысить результативность и финансовую устойчивость банковского учреждения.
2. Финансовая логистика в банковской сфере направлена на решение таких задач, как эффективное размещение собственных и привлеченных средств, формирование ресурсной базы, обеспечение оптимальной структуры капитала, а также выявление резервов роста рентабельности кредитной организации.
3. Использование кредитными организациями логистического подхода к управлению потоковыми процессами способствует сокращению расходов банка, достижению тактических и стратегических целей функционирования банковского учреждения, а также повышению качества банковского обслуживания и конкурентоспособности кредитной организации на финансовом рынке.

Таблица 1
Процессы управления кредитной организации

Table 1
Credit organization management processes

Наименование процесса управления	Цель и задачи процесса
1. Управление активами	Цель — эффективное размещение финансовых ресурсов и обеспечение оптимальной структуры капитала. Задачи: – поддержание ликвидности на оптимальном уровне; – определение стратегии и выбор метода управления активами; – анализ и оценка состояния активов; – разработка мероприятий, направленных на повышение рентабельности активов; – контроль исполнения выбранной стратегии управления
2. Управление пассивами	Цель — формирование ресурсной базы и обеспечение оптимальной структуры капитала. Задачи: – поддержание достаточности собственного капитала; – выбор оптимального способа наращивания капитала; – анализ и оценка собственных и привлеченных средств; – разработка мероприятий по стабилизации и увеличению ресурсной базы; – контроль за соблюдением обязательных нормативов
3. Управление ликвидностью	Цель — сформировать оптимальную структуру баланса, когда активы, не снижая своей стоимости, могут своевременно трансформироваться в денежные средства. Задачи: – идентификация и выявление оптимальной величины ликвидных средств, необходимых для исполнения обязательств; – анализ и оценка ликвидности; – разработка мероприятий по восстановлению и поддержанию ликвидности на оптимальном уровне; – контроль и мониторинг текущего состояния ликвидности, соблюдения обязательных нормативов ликвидности
4. Управление финансовыми рисками	Цель — минимизация негативного влияния финансовых рисков. Задачи: – идентификация возможных рисков; – оценка степени риска; – выбор стратегии и способов снижения рисков; – контроль изменения уровня риска
5. Управление финансовыми результатами	Цель — максимизация уровня прибыли и доходности. Задачи: – планирование и оценка доходов и расходов; – формирование и использование прибыли; – анализ и оценка уровня доходности, рентабельности деятельности кредитной организации; – факторный анализ прибыли кредитной организации и выявление резервов ее роста

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 2**Динамика финансовых ресурсов банковского сектора РФ****Table 2****Changes in the financial resources of the Russian banking sector**

Показатели		01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Финансовые ресурсы	млрд руб.	80 063,26	85 191,84	94 083,69	96 581,15
	темп прироста, %	—	6,41	10,44	2,65
Собственный капитал банков	млрд руб.	9 387,08	9 397,31	10 269,29	10 981,13
	темп прироста, %	—	0,11	9,28	6,93
Обязательства банков	млрд руб.	70 676,18	75 794,53	83 814,4	85 600,02
	темп прироста, %	—	7,24	10,58	2,13

Источник: авторский расчет по материалам обзора банковского сектора Российской Федерации.

URL: http://cbr.ru/banking_sector/statistics/

Source: Authoring, based on the review of the banking sector of the Russian Federation.

URL: http://cbr.ru/banking_sector/statistics/

Таблица 3**Оценка эффективности использования финансовых ресурсов банковского сектора РФ****Table 3****Assessment of financial resource utilization efficiency of the Russian banking sector**

Показатели	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	Темп прироста, %	
1	2	3	4	5	$((5 - 4)/4)$	$((5 - 2)/2)$
Финансовый результат до налогообложения, млн руб.	929 662,4	789 661,2	1 344 828,95	2 036 843,74	51,46	119,09
Совокупные доходы, млрд руб.	182 516,2	104 967,2	137 990,59	105 155,03	-23,8	-42,39
Совокупные расходы, млрд руб.	181 587,2	104 182,1	136 645,76	103 117,19	-24,54	-43,21
Коэффициент отношения доходов к активам	2,28	1,23	1,47	1,09	-25,77	-52,24
Коэффициент эффективности затрат	1,01	1,01	1,01	1,02	0,98	1,46
Операционная эффективность	1,01	1,02	0,99	0,99	0,21	-1,73
Отношение ликвидных активов к совокупным активам, %	21,8	23,2	21,11	21,63	2,47	-0,78
Отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования (H2), %	106,6	118,5	128,73	137,39	6,73	28,88
Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам (H3), %	144,9	167,4	166,44	180,62	8,52	24,65
Отношение долгосрочных требований к капиталу (H4), %	52,3	55,4	57,54	53,38	-7,22	2,07

Источник: авторский расчет по материалам обзора банковского сектора Российской Федерации.

URL: http://cbr.ru/banking_sector/statistics/

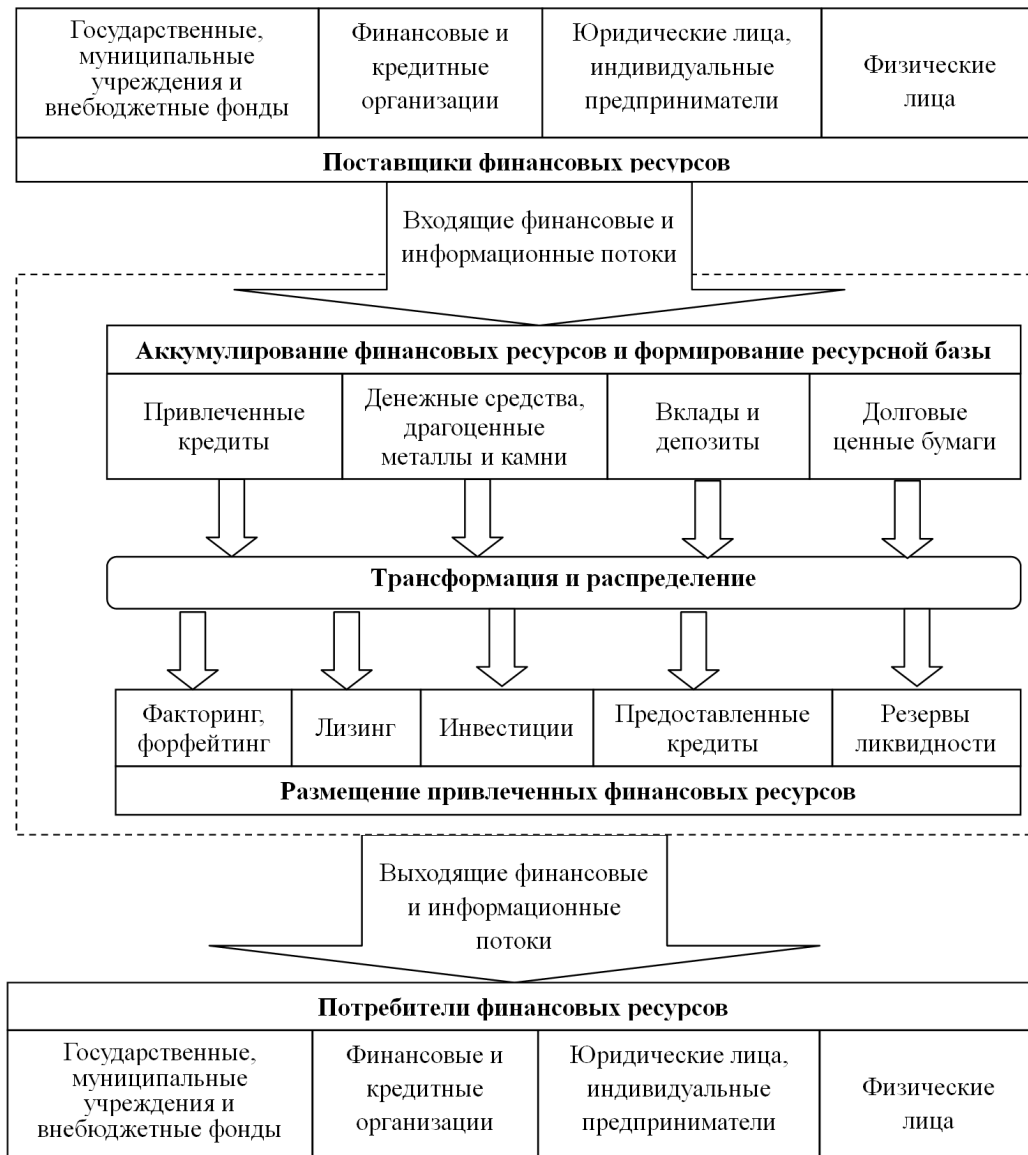
Source: Authoring, based on the review of the banking sector of the Russian Federation.

URL: http://cbr.ru/banking_sector/statistics/

Таблица 4**Оценка равномерности и сбалансированности финансовых потоков банковского сектора РФ****Table 4****Assessment of the uniformity and balance of financial flows of the Russian banking sector**

Показатели	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Входящие финансовые потоки, млрд руб.	182 516,2	104 967,2	137 990,59	105 155,03
Размах вариации, млрд руб.	77 549			
Среднее значение, млрд руб.	128 931,14			
Стандартное отклонение, млрд руб.	31 988,3			
Коэффициент вариации, %	24,81			
Выходящие финансовые потоки, млрд руб.	181 587,2	104 182,1	136 645,76	103 117,19
Размах вариации, млрд руб.	78 470,01			
Среднее значение, млрд руб.	127 726,69			
Стандартное отклонение, млрд руб.	32 173,28			
Коэффициент вариации, %	25,19			
Коэффициент корреляции	0,99			

Источник: авторский расчет по материалам обзора банковского сектора Российской Федерации.URL: http://cbr.ru/banking_sector/statistics/*Source:* Authoring, based on the review of the banking sector of the Russian Federation.URL: http://cbr.ru/banking_sector/statistics/

Рисунок 1**Кредитная организация как финансовая логистическая система****Figure 1****A credit organization as a financial logistics system**

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Рисунок 2

Логистические процессы кредитной организации

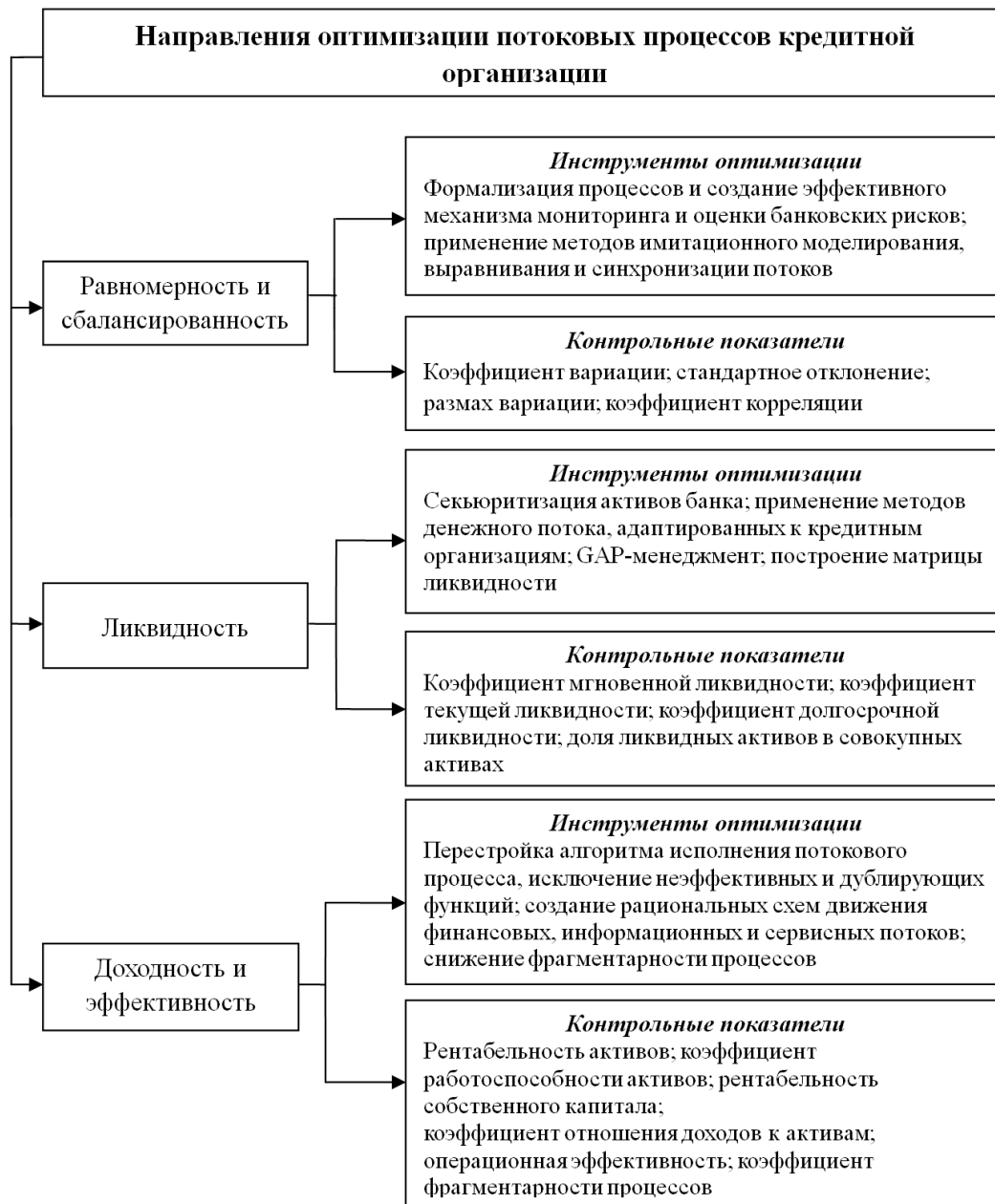
Figure 2

Logistic processes of a credit organization



Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Рисунок 3**Основные направления оптимизации потоковых процессов кредитной организации****Figure 3****Main areas for streamlining the flow processes of credit organizations**

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Список литературы

1. Мельцас Е. Уточнение термина «финансовая логистика» для целей финансового анализа предприятия // РИСК: Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция. 2015. № 4. С. 338—340.
URL: http://risk-online.ru/archive/2015/4/RISK_04_2015n.pdf
2. Брусакова И.А., Барыкин С.Е. Предмет финансовой логистики как объект исследования инновационного менеджмента // Дискурс. 2016. № 2. С. 87—94.
URL: <https://discourse.etu.ru/assets/files/brusakova-i.a.-barykin-s.e.pdf>
3. Алиев А.А.О. Финансовая логистика и ее роль в деятельности компаний // Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 2. С. 44—46.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-logistika-i-ee-rol-v-deyatelnosti-kompaniy>
4. Буянова О.А., Третьякова Ю.В. Финансовые потоки как основа финансовой логистики промышленного предприятия // Логистические системы в глобальной экономике. 2016. № 6. С. 420—423.
5. Воробьева А.А., Хорева Е.С. Финансовая логистика в банковской сфере // Новая наука: проблемы и перспективы. 2015. № 6-1. С. 127—130.
6. Колесник В.В., Астахова Е.В. Финансовая логистика на предприятии: сущность, цель, принципы и методы управления // Финансы. Учет. Банки. 2019. № 1-2. С. 56—62.
7. Кузнецова А.А. Финансовая логистика: актуальное направление управленческой науки и практики // Менеджмент и бизнес-администрирование. 2014. № 4. С. 189—191.
8. Сваталова Ю., Козенкова Т. Исторические предпосылки развития финансовой логистики и ее основные понятия // Финансовая жизнь. 2014. № 1. С. 63—65.
9. Бархатов А.В. Особенности применения логистики в сфере банковских услуг // Логистика. 2011. № 2. С. 79—80.
URL: <http://www.logistika-prim.ru/sites/default/files/79-80.pdf>
10. Динукова О.А. Управление финансовыми потоками в логистике // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2015. № 8. С. 113—115.
11. Кизим А.А., Крайнов Р.А. Финансовые потоки как объект изучения финансовой логистики // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2014. № 8. С. 28—37.

12. *Кихаева Е.Н., Чанышева В.А.* Управление финансовыми потоками в коммерческом банке на основе логистического подхода // *Экономика и современный менеджмент: теория и практика*. 2013. № 31. С. 19—28.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-finansovymi-potokami-v-kommercheskom-banke-na-osnove-logisticheskogo-podhoda>
13. *Курбатов О.* Финансовая логистика в коммерческих банках // *Логистика*. 2010. № 4. С. 16—17.
14. *Негреева В.В., Цимбалист-Колесникова И.А., Шевченко Я.В.* Управление финансовыми потоками в логистических комплексах // *Научный журнал НИУ ИТМО. Серия: Экономика и экологический менеджмент*. 2016. № 3. С. 71—78. URL: <https://doi.org/10.17586/2310-1172-2016-9-3-71-78>
15. *Каменева Е., Шубаева В.* Реализация логистических подходов в управлении финансовыми и денежными потоками организации // *РИСК: Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция*. 2016. № 4. С. 36.
URL: http://risk-online.ru/archive/2016/04/RISK_04_16.pdf
16. *Кузменко Ю.Г., Варганова М.И.* Проблемы повышения эффективности управления финансовыми логистическими потоками на предприятии // *Вестник Удмуртского университета. Серия: Экономика и право*. 2015. Т. 25. № 3. С. 33—40. URL: <https://journals.udsu.ru/econ-law/article/view/3389/3331>
17. *Смородинова Н.И.* Финансовые потоки как основа финансовой логистики // *Логистические системы в глобальной экономике*. 2018. № 8. С. 231—234.
18. *Кизим А.А., Милета В.И.* Поточковые процессы в банковской логистической системе: проблемы и перспективы управления // *Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление*. 2014. № 4. С. 69—76.
19. *Смолякова Н.В.* Особенности логистического управления банковской деятельностью // *Финансовая экономика*. 2020. № 1. С. 89—91.

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

FINANCIAL LOGISTICS AS A TOOL TO STREAMLINE FLOW PROCESSES OF CREDIT INSTITUTIONS

Anatolii A. KIZIM^a, Natal'ya V. SMOLYAKOVA^{b,*}

^a Kuban State University (KubSU),
Krasnodar, Russian Federation
arko1980@mail.ru
ORCID: not available

^b Kuban State University (KubSU),
Krasnodar, Russian Federation
natalia.smolyakova@mail.ru
ORCID: not available

* Corresponding author

Article history:

Article No. 416/2020
Received 20 July 2020
Received in revised form
4 August 2020
Accepted 18 August 2020
Available online
29 September 2020

JEL classification: G21

Keywords: financial
logistics, bank financial
flows, process flow,
financial resources,
optimization

Abstract

Subject. The article addresses the problem of flow process management of credit organizations and their optimization, using the financial logistics tools in the banking practice.

Objectives. The purpose is to consider the financial logistics as an effective tool of flow process management, the specifics of applying its methods in banking, and to develop practical recommendations for streamlining these processes, based on the logistics approach.

Methods. The study employs methods of financial and economic analysis, synthesis, induction and deduction, and the systems approach. The academic papers of Russian and foreign scientists on financial logistics and flow process management serve as methodological and theoretical basis of the research.

Results. We explore the financial logistics, reveal the specifics of using its methods in the banking practice. The paper presents practical recommendations for streamlining the flow processes, based on the logistics approach in the banking sector.

Conclusions. The presentation of a credit organization as a logistic system enables to use methods of logistics approach in the banking practice in accordance with the objectives of each individual system element and its financial specificity. The offered recommendations can be applied in the banking practice to solve problems associated with the improvement of bank financial flow management. The findings may be useful to develop the theory of financial logistics and measures for streamlining the financial flows of credit organizations.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2020

Please cite this article as: Kizim A.A., Smolyakova N.V. Financial Logistics as a Tool to Streamline the Process Flow of Credit Institutions. *Finance and Credit*, 2020, vol. 26, iss. 9, pp. 1984–2004.
<https://doi.org/10.24891/fc.26.9.1984>

References

1. Mel'tsas E. [Clarification of the term 'financial logistics' for the purposes of the financial analysis of the enterprise]. *RISK: Resursy, Informatsiya, Snabzhenie*,

- Konkurentsiya* = *RISK: Resources, Information, Supply, Competition*, 2015, no. 4, pp. 338–340. URL: http://risk-online.ru/archive/2015/4/RISK_04_2015n.pdf (In Russ.)
2. Brusakova I.A., Barykin S.E. [Innovation management approach to research subject of financial logistics science]. *Diskurs* = *Discourse*, 2016, no. 2, pp. 87–94. URL: <https://discourse.etu.ru/assets/files/brusakova-i.a.-barykin-s.e.pdf> (In Russ.)
3. Aliev A.A.O. [Financial logistics and its role in the activities of companies]. *Karel'skii nauchnyi zhurnal* = *Karelian Scientific Journal*, 2017, vol. 6, no. 2, pp. 44–46. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-logistika-i-ee-rol-v-deyatelnosti-kompaniy> (In Russ.)
4. Buyanova O.A., Tret'yakova Yu.V. [Financial flows as the basis of the financial logistics of the industrial enterprise]. *Logisticheskie sistemy v global'noi ekonomike* = *Logistic Systems in Global Economics*, 2016, no. 6, pp. 420–423. (In Russ.)
5. Vorob'eva A.A., Khoreva E.S. [Financial logistics in the banking sector]. *Novaya nauka: problemy i perspektivy* = *New Science: Problems and Prospects*, 2015, no. 6-1, pp. 127–130. (In Russ.)
6. Kolesnik V.V., Astakhova E.V. [Financial logistics at the enterprise: Eessence, purpose, principles and management methods]. *Finansy. Uchet. Banki* = *Finance. Accounting. Banks*, 2019, no. 1-2, pp. 56–62. (In Russ.)
7. Kuznetsova A.A. [Financial logistics: Actual direction of administrative science and practice]. *Menedzhment i biznes-administrirovanie* = *Management and Business Administration*, 2014, no. 4, pp. 189–191. (In Russ.)
8. Svatalova Yu., Kozenkova T. [Historical background development of a financial logistics and its basic concepts]. *Finansovaya zhizn'* = *Financial Life*, 2014, no. 1, pp. 63–65. (In Russ.)
9. Barkhatov A.V. [Features of the application of logistics in the field of banking services]. *Logistika* = *Logistics*, 2011, no. 2, pp. 79–80. URL: <http://www.logistika-prim.ru/sites/default/files/79-80.pdf> (In Russ.)
10. Dinukova O.A. [Management of financial flows in logistics]. *Vestnik Samarskogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta* = *Vestnik of Samara State University of Economics*, 2015, no. 8, pp. 113–115. (In Russ.)
11. Kizim A.A., Krainov R.A. [Financial flows as an object of financial logistics study]. *Nauka i obrazovanie: khozyaistvo i ekonomika; predprinimatel'stvo; pravo i upravlenie* = *Science and Education: Economy and Economics; Entrepreneurship; Law and Management*, 2014, no. 8, pp. 28–37. (In Russ.)
12. Kikhaeva E.N., Chanysheva V.A. [Financial flows management in a commercial bank on the basis of logistic approach]. *Ekonomika i sovremennyyi menedzhment: teoriya*

- i praktika* = *Economics and Modern Management: Theory and Practice*, 2013, no. 31, pp. 19–28. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-finansovymi-potokami-v-kommercheskom-banke-na-osnove-logisticheskogo-podhoda> (In Russ.)
13. Kurbatov O. [Financial logistics in commercial banks]. *Logistika* = *Logistics*, 2010, no. 4, pp. 16–17. (In Russ.)
 14. Negreeva V.V., Tsimbalist-Kolesnikova I.A., Shevchenko Ya.V. [Management of financial flows in the logistics complex]. *Nauchnyi zhurnal NIU ITMO. Seriya: Ekonomika i ekologicheskii menedzhment* = *Scientific Journal NRU ITMO. Series: Economics and Environmental Management*, 2016, no. 3, pp. 71–78. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.17586/2310-1172-2016-9-3-71-78>
 15. Kameneva E., Shubaeva V. [Implementation of logistic approaches in management of financial and cash flows of the organization]. *RISK: Resursy, Informatsiya, Snabzhenie, Konkurentsiya* = *RISK: Resources, Information, Supply, Competition*, 2016, no. 4, pp. 3–6. URL: http://risk-online.ru/archive/2016/04/RISK_04_16.pdf (In Russ.)
 16. Kuzmenko Yu.G., Varganova M.I. [Issues of financial flows' efficiency enhancement at an enterprise]. *Vestnik Udmurtskogo universiteta. Seriya: Ekonomika i pravo* = *Bulletin of Udmurt University. Series: Economics and Law*, 2015, vol. 25, no. 3, pp. 33–40. URL: <https://journals.udsu.ru/econ-law/article/view/3389/3331> (In Russ.)
 17. Smorodinova N.I. [Financial flows as a basis for financial logistics]. *Logisticheskie sistemy v global'noi ekonomike* = *Logistic Systems in Global Economics*, 2018, no. 8, pp. 231–234. (In Russ.)
 18. Kizim A.A., Mileta V.I. [Flow processes in banking logistics system: Problems and prospects of management]. *Nauka i obrazovanie: khozyaistvo i ekonomika; predprinimatel'stvo; pravo i upravlenie* = *Science and Education: Economy and Economics; Entrepreneurship; Law and Management*, 2014, no. 4, pp. 69–76. (In Russ.)
 19. Smolyakova N.V. [Features of logistics management of banking activity]. *Finansovaya ekonomika* = *Financial Economy*, 2020, no. 1, pp. 89–91. (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.