

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/268757>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Экономическая оценка инвестиций

Оглавление

Введение 3

Глава 1. Особенности развития банковской системы и ее роль в инвестиционной деятельности 5

1.1 Банковская система: понятие, виды, характеристика, функции 5

1.2 Роль банковской системы в инвестиционном процессе и инвестиционной деятельности 9

Глава 2. Проблемы и направления развития инвестиционного кредитования в России на примере ПАО «Сбербанк» 19

2.1 Организационно-экономическая характеристика банка и его инвестиционные продукты 19

2.2 Оценка системы разработки и реализации инвестиционной стратегии компании 26

2.3 Проблемы развития инвестиционного кредитования и направления совершенствования инвестиционной политики банка 33

Заключение 39

Список литературы 42

Введение

Решения менеджмента организаций в сфере управления инвестициями определяется уровнем эффективности их развития в будущем. Разработка финансовой инвестиционной стратегии на микроуровне предполагает выработку соответствующей инвестиционной политики в виде процесса по формированию комплекса долгосрочных целей финансовой инвестиционной деятельности и с определением самых эффективных направлений их достижения. При этом основой данного процесса являются результаты системы прогнозирования условий инвестиционной деятельности (инвестиционного рыночного климата), рыночной конъюнктуры в целом и в разрезе отдельных рыночных сегментов. Финансовая инвестиционная стратегия является многошаговым процессом по поводу принятия управленческих решений в инвестиционной сфере согласно существующим (формального и неформального характера) правилам работы экономического субъекта, когда на любом следующем шаге в учет принимается решение, выработанное на предыдущем шаге. Роль и место финансовой инвестиционной стратегии экономического субъекта высока из-за сочетания в данной деятельности набора тактических и стратегических компонентов финансово-экономического обеспечения его функционирования, давая возможность эффективно управлять денежными потоками на микроуровне и определять предельно оптимальные инвестиционные ресурсы для воплощения бизнес-стратегий.

Актуальность данной работы обусловлена относительно слабой проработанностью методических подходов к разработке финансовых инвестиционных стратегий развития экономических субъектов и оказание слабого практического внимания данным аспектам со стороны их менеджмента на современном этапе.

Объект исследования - компания ПАО «Сбербанк России».

Предмет исследования - показатели эффективности разработки и реализации финансовой инвестиционной стратегии компании ПАО «Сбербанк России».

Цель данной работы - изучить место и роль банковской системы в инвестиционной деятельности.

Задачи работы:

- изучить банковскую систему: понятие, виды, характеристика, функции;
- описать роль банковской системы в инвестиционном процессе и инвестиционной деятельности;
- привести организационно-экономическую характеристику банка и его инвестиционные продукты;
- провести оценку системы разработки и реализации инвестиционной стратегии компании;
- изучить проблемы развития инвестиционного кредитования и направления совершенствования инвестиционной политики банка.

Глава 1. Особенности развития банковской системы и ее роль в инвестиционной деятельности

1.1 Банковская система: понятие, виды, характеристика, функции

Банк действует в системе денежно-кредитных и финансовых отношений. Предметом его деятельности является удовлетворение потребностей клиентов в денежно-финансовых продуктах и услугах.

Банковская деятельность - это деятельность банков, которая направлена на извлечение прибыли по систематическому совершению различных банковских операций и сделок. Современная работа банка - это деятельность в постоянно меняющейся информационной системе, которая является отражением развития финансово-экономических отношений, появлением новых квазиденег, финансовых инструментов и механизмов, а также движение новых форм денег (например, криптовалют). Информация, как главный аргумент, может повысить или понизить интерес инвесторов к покупке/продаже банковских акций, размещению временно свободных средств в депозиты, деривативы и другие финансовые инструменты, позволяющие сохранить и преумножить вложенные деньги.

Банковская система, как известно, - это сочетание различных видов банков и банковских институтов, которое складывается в определенный исторический период в той или иной стране [13].

Деятельность коммерческих банков, как отмечается в экономической учебной литературе, строится на ряде следующих принципов:

1. Работа в пределах реально имеющихся ресурсов - коммерческий банк ведет свою деятельность так, что специфика активов соответствует характеру мобилизованных ресурсов. Нужно иметь в виду, что банк должен соблюдать не только количественное соотношение, но и качественное - срок размещенных ресурсов не может быть больше срока привлеченных ресурсов. Данный принцип стимулирует банки к привлечению депозитов и увеличению собственных средств

2. Полная экономическая самостоятельность в принятии управленческих решений при полной экономической ответственности - банк отвечает принадлежащими всеми ему активами по всем обязательствам и самостоятельно несет риски за результаты своей деятельности

3. Взаимодействие коммерческого банка с клиентами основывается на рыночных отношениях. В своей деятельности банк ставит цель получения прибыли

4. Регулирование деятельности банка осуществляется государством, посредством только косвенных экономических методов, без вмешательства во внутреннее управление [12].

К вышеперечисленному нужно добавить, что определяющими показателями банка, который дорожит своей репутацией и стремится к лидирующим позициям в банковском сегменте, являются, прежде всего, законность, единство экономического пространства, добросовестность банкира, защита прав и интересов предпринимателей, информационная безопасность, свобода договора и др.

Для более глубокого понимания теоретических аспектов деятельности коммерческого банка необходимо определить его функции.

Основной функцией банков является привлечение и превращение в капитал временно свободных денежных средств. В данном случае, банк в форме депозитов аккумулирует денежные доходы и сбережения экономических субъектов. Далее кредитор банка получает процент, а собранные в депозитах денежные средства становятся ссудным капиталом. Эти средства применяются банками для предоставления кредитов физическим и юридическим лицам.

Следующая функция банков кредитование - страны, предприятий и населения. В современных аспектах становления предпринимательства, малого и среднего бизнеса, это важная и существенная роль. К примеру, с целью развития частного бизнеса, в формирующейся рыночной экономике понадобятся значимые капиталовложения, которые можно получить в кредитной организации.

Еще одна функция банка - регулирование денежного оборота. Основным звеном в этой функции выступает, конечно, Центральный банк России, так он является единым эмиссионным центром страны, устанавливает нормативы перечислений банков в фонды обязательного резервирования, тем самым регулируя количество денег, находящихся в экономике. Банки являются лишь посредниками, через которые осуществляется платежный оборот от одного субъекта к другому. То есть банк дает возможность своим клиентам производить обмен, оборот денежных средств, как отдельного взятого человека, так и экономики страны в целом.

Банки реализуют и информационно-консультативную функцию. Они оказывают консультативные услуги своим клиентам, оповещая их об изменениях финансового состояния в экономике, процентных ставок, а также о проблемах на валютном рынке, выпуске и обращении ценных бумаг, котировке валют и акций. Зачастую информацией такого рода обладают только банки. Таким образом, банковская система выполняет большое количество функций для экономики [9].

Банк начинает свою деятельность с получения лицензии, которая выдается Центральным Банком России на

бессрочной основе. Лицензия дает право банкам или кредитным организациям выполнять свои функции: заключать договора на вложение денежных средств, проводить операции с иностранной валютой, совершать какие-либо сделки [15].

В литературе различаются два типа банковской деятельности - основная и вспомогательная. Основная банковская деятельность предусматривает различные, разрешенные законом, операции и сделки. Вспомогательная же банковская деятельность имеет цель создания безопасных и благоприятных условий для реализации основной банковской деятельности.

К субъектам банковской деятельности относятся: кредитные организации, Банк России, государственные органы, физические и юридические лица. Эти субъекты обладают определенной правоспособностью, которая используется ими для осуществления банковской деятельности.

Банковская деятельность регулируется Конституцией РФ, ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86 (редакция от 26.07.2019), ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (редакция от 27.12.2019) и др. [3]. Регламентирует банковские операции и сделки ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (редакция от 27.12.2019), положения и инструкции Банка России.

Банковские операции и сделки проводятся в рублях, и если Банк России предоставил соответствующую лицензию, то и в иностранной валюте. Денежная единица - рубль, эмиссия которого осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации, введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются. Защита и обеспечение устойчивости рубля - основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти.

Центральный Банк Российской Федерации регулирует процесс создания банковской системы и отвечает за предотвращение рисков, которые возникают в процессе взаимодействия различных кредитных организаций. Банковская деятельность, во всех ее проявлениях, полностью поддается правовому регулированию.

Банковская система России имеет следующие признаки: специфичность, взаимоизменяемость, систему «закрытого типа», саморегулируемость, является управляемой [3].

Основным способом достижения конкурентного преимущества банка в современном мире являются соблюдение выше перечисленных принципов и функций, что даст способность банку максимально выгодно реализовать свои продукты и услуги.

Пакет услуг, предлагаемый обществу со стороны банка, заключается в современных банковских продуктах и услугах, которые позволяют решать различные финансовые задачи экономическим субъектам. Любой клиент может подобрать для себя оптимальный пакет услуг, который в наибольшей степени, отвечает его потребностям.

Таким образом, банки, в современном мире, играют важную роль, так как они обеспечивают оптимальную организацию хозяйственной деятельности в общественном масштабе. Банк является универсальным и многофункциональным комплексом. Деньги дают обществу огромный стимул для развития, создают целую систему особых отношений, порядка и высокой степени организации.

Удовлетворяя потребности клиентов, банк развивается, создает и совершенствует услуги, открывает новые внутренние подразделения, устанавливает банкоматы и т.д.

1.2 Роль банковской системы в инвестиционном процессе и инвестиционной деятельности

Финансовую инвестиционную деятельность экономического субъекта во всех возможных ее формах нельзя сводить к покрытию текущих инвестиционных потребностей по обновлению или наращиванию активов на микроуровне. На сегодняшний момент времени все большее количество экономических субъектов осознает потребность в выстраивании сознательного перспективного инвестиционного менеджмента на базе научной методологии прогнозирования ее направлений и форм, а также на базе адаптивного к обобщенным бизнес-целям развития и меняющимся факторам внешней среды ведения инвестиционной деятельности. Инвестиционная стратегия является результативным инструментом перспективного инвестиционного менеджмента экономического субъекта, подчиненного во плоти целям ее общего бизнес-развития при серьезных изменениях макроэкономических параметров, правовой среды, инвестиционно-рыночной конъюнктуры и обусловленной этим неопределенностью. [1, с. 45-49]

Под инвестиционной стратегией понимается комплекс долгосрочных целей разработки и реализации

инвестиционной деятельности экономического субъекта, обуславливаемых набором общих задач его развития и идеологией инвестирования, а также перечень самых результативных способов их достижения. [2, с. 53-61]

Финансовая инвестиционная стратегия является генеральным направлением (программа, план) ведения инвестиционной деятельности на микроуровне, благодаря следованию которому на долгосрочной основе можно достичь цели инвестирования и получить планируемый инвестиционный эффект.

Финансовая инвестиционная стратегия призвана установить приоритеты путей и форм ведения деятельности конкретного экономического субъекта по вопросам инвестирования, специфику создания инвестиционного капитала и ход этапов воплощений долгосрочных целей инвестирования, призванных обеспечивать его общее развитие.

- 1) Арустамян, А.С. Факторы, отрицательно влияющие на развитие бизнеса в Российской Федерации / А.С. Арустамян, А.В. Гончаренко // Студенческий: электрон. научн. журн. - 2017. - №3(3). - С. 45-49.
- 2) Велижанская, С.С. Способы увеличения доходов: выбираем оптимальный / С.С. Велижанская // Справочник экономиста. - 2015. - №12(150). - С. 53-61.
- 3) Гуторова, А.А. Оценка эффективности инвестиционной политики ПАО «Сбербанк России» / А.А. Гуторова, В.Л. Малашенко, А.А. Ромашов // Научно-методический электронный журнал «Концепт». - 2017. - №8. - С. 134-139.
- 4) Динамика и структура ВВП России / Бюллетень о текущих тенденциях российской экономики // Аналитический центр при Правительстве Российской Федерации. - 2019. - №48. - С. 4-6.
- 5) Дорман, В.Н. Экономика организации. Ресурсы коммерческой организации: учебное пособие / В.Н. Дорман; под научной редакцией Н.Р. Кельчевской. - М.: Издательство Юрайт, 2019. - 134 с.
- 6) Дорохов, С.Е. Этапы планирования и разработки инвестиционной стратегии компании / С.Е. Дорохов // Молодой ученый. - 2017. - №17. - С. 350-353.
- 7) Кайнова, В.Ф. Оценка эффективности инвестиционной политики ПАО «Сбербанк России» / В.Ф. Кайнова // Молодой ученый. - 2019. - №38. - С. 100-104.
- 8) Коргова, М.А. История управленческой мысли: учебное пособие для академического бакалавриата / М.А. Коргова, А.М. Салогуб. - 2-е изд., испр. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2019. - 166 с.
- 9) Квитанцева, Ю.А. Факторы, влияющие на доходы организации / Ю.А. Квитанцева, И.Р. Ухов // Студенческий форум: электрон. научн. журн. - 2017. - №5(5). - С. 16-19.
- 10) Кузнецова, Н.О. Понятие и сущность банковской деятельности / Н.О. Кузнецова // Молодой ученый. - 2019. - №23. - С. 470-472.
- 11) Лукасевич, И.Я. О дивидендной политике компаний / И.Я. Лукасевич // Финансы. - 2017. - №2. - С. 40-44.
- 12) Михайленко М.Н. Рынок ценных бумаг: учебник и практикум для академического бакалавриата. - М.: Юрайт, 2017. - 324 с.
- 13) Незамайкин, В.Н. Финансовое планирование и бюджетирование: учебное пособие / В.Н. Незамайкин, Н.А. Платонова, Я.П. Федоров, И.Л. Юринова; под ред. проф. В.Н. Незамайкина. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2018. - 96 с.
- 14) Официальный сайт РА АО «АКРА». [Электронный ресурс]. URL: <https://www.acra-ratings.ru/>
- 15) Официальный сайт ЦБ РФ. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/>

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kursovaya-rabota/268757>