

Шалгумбаева Карина Булатовна

**«Разработка модели управления финансовой деятельностью банка на основе принципов контролинга (на материалах АО «БанкАстаны»)»**

**Пояснительная записка**

Магистерского проекта на присуждение степени  
магистра экономики и бизнеса по специальности  
6М050700 «Менеджмент»

Научный руководитель: к.э.н Рахимова Б.К.

Научный руководитель:

к.э.н. Рахимова Б.К.

Официальные оппоненты:

PhD, Койчубаев А.С.

Защита магистерской диссертации состоится «\_\_\_» июня 2018 г. в \_\_\_ ч. на заседании государственной аттестационной комиссии Казахстанского инновационного университета на присуждение степени магистра экономики и бизнеса, по адресу: г. Семей, ул. Байсеитова 5, ауд. \_\_\_\_\_.

С пояснительной запиской можно ознакомиться в читальном зале библиотеки Казахстанского инновационного университета.

Пояснительная записка размещена на сайте  
[www.kiu.kz](http://www.kiu.kz)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 г.

Зав.кафедрой «Учет и туризм»  
кандидат экономических наук,

Мухамадиева А.А.

## Введение

В последние годы все чаще среди казахстанских ученых и практиков в области экономики и управления используется термин контроллинг. Каждый трактует его по-своему. Некоторые говорят, что контроллинг - это внутренний контроль, другие же считают, что контроллинг сродни аудиту. Специалисты в области автоматизированных систем управления предприятиями (далее АСУП) полагают, что контроллинг - это практически то же самое, что и АСУП, но лишь с учетом новых условий хозяйствования. Контроллинг сравнивают также с системой программно-целевого планирования. Чаще всего контроллинг отождествляют частично или полностью с управленческим учетом.

В современных условиях любая компания функционирует в жестких условиях конкурентной среды. Ее деятельность должна быть направлена на завоевание и удержание предпочтительной доли рынка, на достижение превосходства над конкурентами, что обеспечивается в известной мере эффективной организацией системы контроля в компании.

Изменения, которые происходят почти во всех сферах жизни в последние десятилетия, воздействуют на работу коммерческих предприятий. Исследования бизнес-среды говорят о постоянном росте влияния общества на корпоративную деятельность: меняется предпринимательская культура, ценности современных компаний и, конечно же, управленческие технологии. И в связи с этим, пару лет назад в финансовый лексикон вошло слово «контроллинг», и с тех пор не прекращаются дискуссии о содержании и предмете этого понятия.

Контроллинг является важной частью системы управления деятельностью, методологией, которая обеспечивает принятие и выполнение решений.

Банковский контроллинг можно охарактеризовать как систему управления процессом достижения конечных целей и результатов деятельности банка, которая базируется на принятии эффективных управленческих решений и элементами которой является информационное обеспечение, планирование, анализ и контроль за выполнением планов.

Система контроллинга целесообразна в тех случаях, когда функции управления предприятием делегированы его отделам и службам.

Актуальность темы исследования обусловлена также недостаточной степенью ее научной разработанности в Казахстане.

Объектом исследования является управление финансовой деятельностью в АО «БанкАстаны» г. Семей.

Исходя из цели, были поставлены следующие задачи:

- раскрыть понятие финансовой деятельности коммерческого банка;
- провести анализ финансовой деятельности АО «БанкАстаны»;
- обоснование необходимости внедрения контроллинга в практику кредитных учреждений Казахстана;

-выявление путей внедрения принципов контроллинга в систему управления;

При написании работы были использованы учебные пособия, монографии, научные статьи, отчетность АО «Банк Астаны», материалы с официального сайта АО «БанкАстаны», научные статьи отечественных и зарубежных авторов.

Научная новизна работы обусловлена инновационным подходом к деятельности Казахстанских коммерческих банков с целью повышения эффективности их деятельности.

Практическая значимость проекта заключается в том, что предложенные автором теоретические, практические выводы и, прежде всего, методические подходы к организации системы контроллинга в коммерческом банке ориентированы на широкое использование контроллинга в казахстанских банках, способны служить основой для комплексного совершенствования системы управления кроме того банком.

Разработанный аналитический материал может быть использован в практике функционирования Казахстанских банков.

Объем и структура магистерского проекта. Магистерский проект изложена на 37 страницах машинописного текста, состоит из введения, 3 разделов, заключения, списка использованных источников, включающих 30 наименований, 3 таблиц, 6 рисунков и 4 приложений.

Публикации. По результатам исследований опубликованы 2 научных труда общим объемом 0,3 п.л.

## Заключение

Контроллинг необходимо рассматривать как понятие экономической науки и с точки зрения функции управления.

Сущность контроллинга как категории, на наш взгляд, выражается в том, что он представляет собой особую сферу экономических отношений по системному управлению хозяйствующим субъектом для достижения стратегических и тактических целей его развития. Такие отношения возникают между собственниками и менеджерами по поводу формирования политики, разработки и внедрения стратегических и оперативных планов; подразделениями предприятия или дочерними структурами холдингов и ФПГ в связи с разграничением финансовой ответственности и вкладом в достижение поставленных целей т.п.

Как функцию управления контроллинг можно определить в виде функционально обособленного направления финансового менеджмента хозяйствующего субъекта, связанного с разработкой и реализацией стратегических и тактических планов, на основе особых систем контроля и информации. Такое разделение позиций позволяет более четко сформулировать функции контроллинга: координирующую, информационного обеспечения и консультационную.

Основные постулаты современной философии контроллинга можно сформулировать следующим образом:

1. Преобладание рентабельности деятельности предприятия над ростом объемных показателей, т.е. размеры предприятия, объемы выпуска, количество филиалов и клиентов, ассортимент продукции, сумма баланса и т.п. являются второстепенными по сравнению с эффективностью работы предприятия в целом и его подразделений;
2. Рост объемов бизнеса предприятия (организации) оправдан лишь при сохранении прежнего уровня или росте эффективности;
3. Мероприятия по обеспечению роста доходности не должны повышать допустимые для конкретных условий функционирования предприятия уровни рисков.

Целевая задача контроллинга заключается в системно-интегрированной информационной, аналитической, инструментальной и методической поддержке руководства для обеспечения долгосрочного существования и развития предприятия.

Банковский контроллинг на каждом из этапов кредитного риск-менеджмента (стратегическом управлении кредитными рисками, управленческом воздействии, идентификации, аудите кроме того, корректировке и оценке) имеет свое специфическое воздействие, свою "нишу" в процессе обуздания кредитных рисков. К примеру, на этапе стратегического управления кредитными рисками банковский контроллинг ответственен за стратегическое планирование; разработку организационных принципов, стратегий, политик, методик, процедур и регламентов

относительно отслеживания рискованных кредитных позиций банка; оценку эффективности кроме того проводимой политики управления кредитными рисками и осуществление её оперативной корректировки.

Коммерческие банки - единственный экономический субъект, который системно управляет всеми функциями денег и в этой связи является первичным звеном рыночной экономики.

Коммерческие банки - посредники продвижения в систему рыночной экономики и мирохозяйственных связей других участников рынка - промышленности, торговли, небанковского финансового сектора, государства и населения - через обслуживание их денежных потоков. Причем банки, в отличие кроме того от других финансовых небанковских структур, обеспечивают основную часть всех средств денежного обращения кроме того конкретной страны.

В условиях бурного развития рынка финансовых услуг, наблюдающегося в мировой экономике на протяжении последних десятилетий, особое значение приобретает проблема идентичности оценки эффективности деятельности, кредитных организаций в транснациональном масштабе.

Понятие эффективности деятельности коммерческого банка многоаспектно, и в качестве критериев эффективности банка можно рассматривать как сами финансовые результаты его деятельности, так и результативность, а также всю кроме того совокупность показателей финансового состояния достигнутых банком с учетом кроме того их ценностной или целевой значимости, как для самого банка, так и для кроме того социально-экономической среды его деятельности.

Поэтому эффективность деятельности коммерческого банка это не только результаты его деятельности, но и система управления, построенная на формировании научно обоснованной стратегии деятельности банка и контроле за её реализацией.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод о том, что работа имеет практическую значимость. На основе изложенной методики был проведен анализ и оценка эффективности деятельности АО «Банк Астаны», который показал, что в целом деятельность банка можно считать эффективной.

Таким образом, основываясь на результатах, проведенного анализа эффективности деятельности Банка были выделены основные проблемы, которые влияют на эффективность работы. Проблемой в данном случае является ухудшение финансового состояния за последний год. Это связано с кризисными явлениями, характерными для конца 2017 года.