**Максімова Марина Валеріївна. Формування системи фінансового контролінгу банківської діяльності.- Дисертація канд. екон. наук: 08.00.08, Харків. нац. екон. ун-т ім. Семена Кузнеця. - Харків, 2014.- 313 с.**

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

ІМЕНІ СЕМЕНА КУЗНЕЦЯ

На правах рукопису

МАКСІМОВА МАРИНА ВАЛЕРІЇВНА

УДК 336.71:005.584 (043.5)

ФОРМУВАННЯ СИСТЕМИ ФІНАНСОВОГО КОНТРОЛІНГУ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Спеціальність 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит

Дисертація

на здобуття наукового ступеня

кандидата економічних наук

|  |  |
| --- | --- |
| *Дисертація є ідентичною*  *іншим примірникам дисертації*  *Вчений секретар спеціалізованої*  *вченої ради К 64.055.02*  *к.е.н., доцент М. В. Мартиненко* | Науковий керівник:  Чмутова Ірина Миколаївна  кандидат економічних наук, доцент |

Харків − 2014

ЗМІСТ

|  |  |
| --- | --- |
| ВСТУП | 4 |
| РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ СИСТЕМИ ФІНАНСОВОГО КОНТРОЛІНГУ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | 12 |
| * 1. Передумови застосування фінансового контролінгу для підвищення фінансової результативності банків України | 12 |
| * 1. Теоретичні засади визначення сутності та складових системи фінансового контролінгу банківської діяльності | 22 |
| * 1. Встановлення послідовності формування системи фінансового контролінгу банківської діяльності | 48 |
| Висновки до розділу 1 | 61 |
| РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ УМОВ ФОРМУВАННЯ СИСТЕМИ ФІНАНСОВОГО КОНТРОЛІНГУ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | 64 |
| 2.1.  Аналіз функціональних підсистем банку для визначення можливості формування системи фінансового контролінгу | 64 |
| 2.2. Оцінка рівня готовності банку до формування системи фінансового контролінгу | 78 |
| 2.3. Формування системи показників фінансового контролінгу банківської діяльності за пріоритетними банківськими операціями | 95 |
| Висновки до розділу 2 | 112 |
| РОЗДІЛ 3. УДОСКОНАЛЕННЯ ПРОЦЕСУ ФОРМУВАННЯ СИСТЕМИ ФІНАНСОВОГО КОНТРОЛІНГУ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | 115 |
| 3.1. Розробка діагностичного інструментарію фінансового контролінгу банківської діяльності за пріоритетними банківськими операціями | 115 |
| 3.2. Оцінка компетентності персоналу щодо процесу формування системи фінансового контролінгу банківської діяльності | 126 |
| 3.3. Удосконалення методичного підходу до оцінювання результативності формування системи фінансового контролінгу банківської діяльності | 151 |
| Висновки до розділу 3 | 162 |
| ВИСНОВКИ | 164 |
| СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ | 167 |
| ДОДАТКИ | 208 |

ВСТУП

Актуальність теми.Сучасні умови господарювання банківської системи в Україні доводять її найбільшу чутливість до кризових явищ як ланки, що забезпечує процеси фінансування галузей економіки. Протягом січня–березня 2014 р. відбувалось масове зняття коштів з депозитних рахунків, особливо інтенсивний відтік зафіксований у лютому: за два місяці депозити в національній валюті зменшились на 30,4 млрд грн (на 10,1%), валютні – на 2,3 млрд дол. США (у доларовому еквіваленті – на 14,0%). За даними Національного банку України (НБУ)[[1]](#footnote-1) станом на 01.03.2014 збиток банківської діяльності склав 2642,0 млн грн, а показники рентабельності активів і капіталу мали від'ємні значення – (–1,27%) та (–8,29%) відповідно, тоді як на початку року фінансовий результат функціонування банківської системи був додатним і складав 1436,0 млн грн.

Зазначені тенденції разом з посиленням конкуренції, активізацією інтеграційних процесів, стрімким розвитком інформаційних технологій призводять до ускладнення процесу фінансового управління банківською діяльністю, що вимагає скоординованого виконання функцій планування, аналізу, контролю та своєчасного коригування відхилень показників, які характеризують рух фінансових ресурсів і результативність їх використання. З огляду на те, що сутність банківської діяльності полягає в перетворенні фінансових потоків – потоку власних і залучених коштів у потік активних операцій, особливої актуальності набуває застосування дієвих сучасних технологій та механізмів фінансового управління банківською діяльністю, серед яких одне з провідних місць належить фінансовому контролінгу. Його використання є необхідним для прискорення адаптації системи фінансового управління банком до змін зовнішнього середовища, підвищення результативності фінансових управлінських рішень, забезпечення стабільності банківської діяльності, скорочення втрат від неякісного менеджменту. Відповідно до цього формування системи фінансового контролінгу є актуальним завданням для вітчизняних банків.

Наукові дослідження різних аспектів контролінгу знайшли відображення в працях таких вітчизняних і зарубіжних економістів, як А. Дайле, І. Давидович, Р. Долинська, П. Єгоров, С. Івахненков, В. Івашкевич, A. Кармінський, Е. Майер, Р. Манн, С. Науменкова, М. Пушкар, С. Фалько, Х. Фольмут, Д. Хан, П. Хорват, Г. Швиданенко, С. Юсупова та ін. Проте теоретичні та методичні положення контролінгу в банку з урахуванням специфіки діяльності фінансових установ викладені у досить обмеженій кількості наукових робіт, серед яких можна виділити напрацювання Н. Шульги, І. Парасій-Вергуненко, Л. Мороза, Б. Самородова, О. Крухмаль. У зв’язку з цим подальшого розвитку потребують: обґрунтування основних складових системи фінансового контролінгу банківської діяльності та визначення етапів її впровадження з урахуванням рівня готовності банку, формування системи показників фінансового контролінгу банківської діяльності, його діагностичний інструментарій, оцінювання результативності формування системи фінансового контролінгу банківської діяльності. Актуальність і недостатня розробленість зазначених питань зумовили вибір теми дисертації та логіку поставлених задач.

Зв'язок роботи з науковими програмами, планами, темами. Дисертаційна робота виконана відповідно до плану наукових досліджень Харківського національного економічного університету імені Семена Кузнеця. В основу дисертації покладено теоретико-методичні та практичні розробки, що є частиною науково-дослідницьких робіт «Підвищення ефективності організаційно-економічного забезпечення розвитку суб’єктів господарювання» (номер державної реєстрації 0111U005795), в межах якої автором розроблено розділи «Формування системи контролінгу у банку як організаційний фактор підвищення ефективності його діяльності» та «Формування системи показників контролінгу операційної діяльності банку»; «Вдосконалення системи управління діяльністю банку на основі використання інноваційних методів і технологій» (номер державної реєстрації 0113U008070), в якій здобувачем виконано підрозділ «Оцінка готовності банку до впровадження фінансового контролінгу як інноваційної управлінської технології».

Мета і задачі дослідження.Метою дисертаційної роботи є обґрунтування теоретичних положень, розробка методичних підходів і науково-практичних рекомендацій щодо формування системи фінансового контролінгу банківської діяльності.

Відповідно до зазначеної мети у дисертації поставлено такі задачі:

визначити передумови впровадження фінансового контролінгу, враховуючи тенденції функціонування банків України за їх фінансовою результативністю;

уточнити визначення поняття «фінансовий контролінг банківської діяльності», обґрунтувати складові його системи та послідовність її формування;

розробити методичний підхід до оцінки рівня готовності банку до формування системи фінансового контролінгу;

обґрунтувати систему показників фінансового контролінгу банківської діяльності на основі визначення показників експрес-оцінювання пріоритетних банківських операцій для реалізації аналітичної та контрольної функцій фінансового менеджменту;

удосконалити діагностичний інструментарій фінансового контролінгу банківської діяльності за пріоритетними банківськими операціями та визначити компетентність персоналу щодо процесу формування системи фінансового контролінгу;

розробити методичний підхід до оцінювання результативності формування системи фінансового контролінгу банківської діяльності.

Об’єктом дослідження є процес банківської діяльності.

Предмет дослідження *–* теоретичні положення та методичні підходи до формування системи фінансового контролінгу банківської діяльності за пріоритетними банківськими операціями.

Методи дослідження.Теоретичну основу дисертаційного дослідження становлять фундаментальні монографічні роботи та наукові статті вітчизняних і зарубіжних авторів з теорії фінансів, банківського фінансового менеджменту, контролінгу.

Для досягнення поставленої мети в роботі використано такі методи дослідження: теоретичного узагальнення – для визначення основних передумов розвитку фінансового контролінгу та напрямів його застосування у банківській діяльності, обґрунтування послідовності формування системи фінансового контролінгу; морфологічного аналізу та морфологічної декомпозиції – для уточнення сутності поняття «фінансовий контролінг банківської діяльності»; аналізу та синтезу – для виділення основних складових системи фінансового контролінгу банківської діяльності, формування переліку показників для оцінки готовності банку до формування системи фінансового контролінгу; системного підходу – для визначення взаємозв’язків між складовими системи фінансового контролінгу банківської діяльності; компаративного аналізу – для зіставлення фактичних даних діяльності банків з даними за попередні роки; таксономічного аналізу – для розрахунку узагальнюючих показників оцінки фінансової підсистеми та інших підсистем банку (операційної, інноваційної, інформаційної, підсистеми персоналу та банківського маркетингу); експертних оцінок – для визначення готовності персоналу до впровадження фінансового контролінгу в банківську діяльність та результативності роботи служби фінансового контролінгу; матричного підходу – для визначення рівня готовності банку до формування системи фінансового контролінгу й оцінки його результативності; коефіцієнтного аналізу – для оцінювання пріоритетних напрямів банківської діяльності та функціонування підсистем банку; кореляційного та багатовимірного факторного аналізу – для обґрунтування системи показників фінансового контролінгу банківської діяльності; «центр ваги» – для визначення показників експрес-оцінювання пріоритетних банківських операцій; теоріїнечітких множин – для оцінки компетентності персоналу щодо виконання функцій фінансового контролінгу; регресійного аналізу – для визначення взаємозв’язку між чистим прибутком банків і компетентністю персоналу; графічний – для унаочнення емпіричних даних і схематичного зображення основних теоретичних та практичних положень дисертаційної роботи.

Інформаційну базу дослідження становлять закони України та інструкції НБУ, статистичні дані Державної служби статистики України, фінансова звітність банків.

Наукова новизна одержаних результатівполягає в поглибленні теоретичних положень та розробленні методичного забезпечення формування системи фінансового контролінгу банківської діяльності. Результати дослідження, що містять наукову новизну та виносяться на захист, полягають у такому:

вперше:

виділено показники експрес-оцінювання пріоритетних банківських операцій (кредитних, валютних, із залучення коштів, розрахунково-касового обслуговування, з цінними паперами) як основу системи показників фінансового контролінгу за пріоритетними банківськими операціями, що дозволить підвищити об’єктивність інформації, отриманої за результатами оцінювання, для реалізації аналітичної та контрольної функцій фінансового контролінгу;

удосконалено:

методичний підхід до оцінки рівня готовності банку до формування системи фінансового контролінгу, що, на відміну від існуючих, базується на: оцінці стану функціональних підсистем банку, серед яких фінансова є провідною і характеризує рівень достатності фінансових ресурсів для формування системи фінансового контролінгу; визначенні здатності персоналу до виконання функцій фінансового контролінгу;

діагностичний інструментарій фінансового контролінгу, що ґрунтується на визначених показниках пріоритетних банківських операцій у системі фінансового контролінгу та, на відміну від існуючих, передбачає обґрунтування якісних рівнів цих показників (низький, середній, високий), що дає можливість оцінити стан банківської діяльності;

методичний підхід до оцінювання результативності формування системи фінансового контролінгу банківської діяльності, що, на відміну від існуючих, поєднує визначення фінансової результативності впровадження контролінгу за показниками інвестиційної оцінки та результативності роботи служби фінансового контролінгу;

дістали подальшого розвитку:

визначення поняття «фінансовий контролінг банківської діяльності», відмінність якого полягає у виділенні пріоритетних банківських операцій (кредитних, валютних, із залучення коштів, розрахунково-касового обслуговування, з цінними паперами), що є основою формування складу показників фінансового контролінгу банківської діяльності.

Практичне значення одержаних результатів.Основні висновки і пропозиції, які містяться у дисертації, мають важливе практичне значення й розширюють та поглиблюють методичну базу впровадження фінансового контролінгу в практичну діяльність банків та дозволяють: підвищувати ефективність та точність прийняття фінансових рішень, оцінювати стан фінансових ресурсів банку з позицій впровадження фінансового контролінгу, оперативно виявляти проблеми руху фінансових потоків за пріоритетними банківськими операціями та визначати результативність впровадження фінансового контролінгу.

Розроблені в дисертації пропозиції щодо формування системи показників фінансового контролінгу впроваджено у ТОВ «Каліта-Фінанс» (довідка № 06-14/1876 від 09.04.2012).

Запропоновану процедуру відбору кандидатів до складу служби фінансового контролінгу та методичний підхід до оцінки готовності банку до впровадження фінансового контролінгу застосовано в роботі ПАТ «ВіЕйБі Банк» (довідка № 254/06-14 від 22.10.2013) та АТ «Банк Золоті ворота» (довідка № 271/14 від 04.06.2014).

Розроблені методичні рекомендації щодо оцінки результативності впровадження фінансового контролінгу в банківську діяльність використано у ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК» (довідка № 2529/07-101 від 18.10.2013).

Результати дослідження застосовуються в навчальному процесі Харківського національного економічного університету імені Семена Кузнеця при підготовці студентів освітньо-кваліфікаційного рівня «Бакалавр» за напрямом підготовки 6.030508 «Фінанси і кредит» спеціалізації «Банківська справа» при викладанні навчальної дисципліни «Аналіз банківської діяльності» (довідка № 14/86-02-73 від 24.02.2014).

Особистий внесок здобувача.Наукові положення, висновки і пропозиції, винесені на захист, отримано автором особисто та опубліковано у наукових виданнях.

Апробація результатів дисертації. Основні теоретичні положення та практичні результати дисертаційного дослідження оприлюднено на: Всеукраїнській науково-практичній конференції з міжнародною участю молодих вчених та студентів «Розвиток економіки України в умовах глобалізації» (Харків, 2011), VI Міжнародній науково-практичній конференції «Реформування економіки України: стан та перспективи» (Київ, 2011), Всеукраїнській науково-практичній конференції молодих вчених та студентів «Проблеми управління соціально-економічним розвитком України» (Харків, 2012), Міжнародній науково-практичній Інтернет-конференції «Актуальні проблеми економіки і управління в сучасних соціально-економічних умовах» (Дніпропетровськ, 2012), Міжнародній науково-практичній конференції студентів, аспірантів та молодих вчених «Національні фінансові системи в умовах глобалізації: тенденції та перспективи розвитку» (Львів, 2012), Всеукраїнській науково-практичній конференції молодих учених та студентів «Розвиток України очима молоді: соціальні, економічні та правові аспекти» (Харків, 2013), Міжнародній науково-практичній конференції «Актуальні проблеми економіки та управління сучасної України» (Ужгород, 2014).

Публікації.Основні результати і висновки дисертаційної роботи опубліковано в 17 працях, серед яких 5 статей у наукових фахових виданнях України, 5 статей у наукових періодичних виданнях інших держав та у виданнях України, які включені до міжнародних наукометричних баз, 7 тез доповідей на науково-практичних конференціях загальним обсягом 7,01 ум.-друк. арк., з яких особисто здобувачеві належить 5,62 ум.-друк. арк.

ВИСНОВКИ

У дисертаційній роботі вирішено важливе науково-практичне завдання з обґрунтування теоретичних положень, розробки методичних підходів і науково-практичних рекомендацій щодо формування системи фінансового контролінгу банківської діяльності. На основі проведеного дослідження зроблено такі висновки.

1. Аналіз динаміки доходів, витрат, прибутку, рентабельності активів і капіталу дав змогу виявити проблему зниження прибутковості банків України (протягом 2009–2014 рр. прибуток зменшився з 7304 млн грн до –4452 млн грн), особливо банків другої групи (динаміка прибутку змінювалась від –7057 млн грн до –346 млн грн). За результатами аналізу фінансової результативності банків України визначено, що однією з причин від’ємного значення рентабельності активів і капіталу в банках другої групи є недостатньо якісний рівень фінансового управління. Це зумовлює необхідність та доцільність впровадження системи фінансового контролінгу в банківську діяльність.

2. Уточнено визначення поняття «фінансовий контролінг банківської діяльності», під яким запропоновано розуміти вид контролінгу, який забезпечує підтримку фінансових управлінських рішень щодо підвищення результативності здійснення пріоритетних банківських операцій (кредитних, валютних, із залучення коштів, розрахунково-касового обслуговування, з цінними паперами) та фінансової результативності діяльності банку в цілому. Виділення пріоритетних банківських операцій, що супроводжуються рухом фінансових ресурсів банку, робить можливим подальше формування системи показників фінансового контролінгу за цими операціями. До основних складових системи фінансового контролінгу банківської діяльності належать принципи, мета, суб’єкт та об’єкти, функції, інструменти.

Послідовність формування системи фінансового контролінгу банківської діяльності передбачає: визначення основних його складових як системи; оцінку функціональних підсистем банку з метою визначення достатності фінансових, людських та інших ресурсів, необхідних для впровадження; визначення рівня готовності банку до формування системи фінансового контролінгу; обґрунтування системи показників фінансового контролінгу діяльності банку та відбір показників експрес-оцінювання пріоритетних банківських операцій; визначення компетентності персоналу для виконання функцій фінансового контролінгу; інтеграцію фінансового контролінгу в систему фінансового менеджменту й оцінювання результативності його сформованості.

3. Розроблено методичний підхід до оцінки рівня готовності банку до формування системи фінансового контролінгу, який поєднує: оцінку стану фінансової підсистеми як результуючої з позицій наявності та достатності фінансових ресурсів для реалізації процесу впровадження, а також інших підсистем (операційної, інноваційної, інформаційної, персоналу, банківського маркетингу) й оцінку рівня здатності персоналу до реалізації функцій фінансового контролінгу. Практичне використання запропонованого методичного підходу дозволить визначити достатність фінансових, людських, інформаційних та інших ресурсів банку, необхідних для формування системи фінансового контролінгу.

4. Сформовано систему показників фінансового контролінгу банківської діяльності з дотриманням критеріїв багатофункціональності, відповідності цільовим орієнтирам та відсутності тісного лінійного зв'язку між показниками. Для відбору обмеженої кількості показників, які є найбільш важливими та інтерпретованими, застосовано метод «центр ваги», що дозволило виділити показники експрес-оцінювання пріоритетних банківських операцій, аналіз значень яких дає можливість швидко ухвалювати оперативні та економічно зважені фінансові рішення. Сформована система показників фінансового контролінгу придатна для реалізації аналітичної та контрольної функцій фінансового менеджменту банку.

5. Удосконалено діагностичний інструментарій фінансового контролінгу банківської діяльності, підґрунтям якого є побудовані шкали за встановленими показниками пріоритетних банківських операцій у системі фінансового контролінгу, та визначено якісні рівні цих показників (низький, середній, високий), що застосовуються при оцінці стану банківської діяльності. Використання встановлених шкал і рівнів показників дасть змогу оцінити стан пріоритетних банківських операцій, розробити заходи для підвищення фінансової результативності банківської діяльності. В процесі формування системи фінансового контролінгу доведено необхідність оцінки компетентності персоналу банку.

6. Розроблено методичний підхід до оцінювання результативності формування системи фінансового контролінгу банківської діяльності, який поєднує: оцінку фінансової результативності впровадження фінансового контролінгу за показником інвестиційної оцінки (за індексом прибутковості) й оцінку результативності роботи служби фінансового контролінгу (завдяки оцінюванню її поточної діяльності та когнітивності працівників), що дасть змогу врахувати не тільки доцільність вкладання фінансових ресурсів у впровадження фінансового контролінгу, а й рівень професійності членів створеної служби фінансового контролінгу, що є важливою умовою здійснення ефективної банківської діяльності.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Адаменко М. Г. Перспективи використання системи контролінгу на підприємствах України [Електронний ресурс] / М. Г. Адаменко. – Режим доступу : http://www.nbuv.gov.ua/portal/Soc\_Gum/Vddfa/2008\_1/4/Adamenko
2. Азаренков Г. Ф. Можливості контролінгу в системі управління інноваційним розвитком підприємства / Г. Ф. Азаренков, О. Г. Зима, О. В. Писарчук // Проблеми економіки. – 2010. – № 4. – С. 74–48.
3. Азарова А. О. Розробка підходу визначення компетентності експертів при побудові системи підтримки прийняття рішень щодо оцінювання фінансового стану підприємства / А. О. Азарова, О. В. Рузакова, Л. В. Воронюк // Механізм регулювання економіки. – 2006. – № 2. – С. 133–138.
4. Айвазян С. А. Прикладная стати­стика : классификация и снижение размерности / С.А. Айвазян, В. М. Бухтабер, И. С. Енюков. – М. : Финансы и статистика, 1989. – 607 с.
5. Аксентюк М. М. Формування адаптивної системи контролінгу в менеджменті аграрних підприємств : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук : спец. 08.00.04 «Економіка та управління підприємствами (за видами економічної діяльності)» / М. М. Аксентюк. – К., 2008. – 20 с.
6. Алексеев А. Н. Исследование систем управления. Учебный курс [Электронный ресурс] / А. Н. Алексеев. – Режим доступа : http ://e-college. ru/xbooks/xbook192/book/index/index. html? go=part-003\*page.htm
7. Алексеева М. Б. Основы теории систем и системного анализа : учебн. пособ. / М. Б. Алексеева, С. Н. Балан. – СПб. : СПГИЭУ, 2002. – 55 с.
8. Аналіз банківської діяльності : підручник / А. М. Герасимович, М. Д. Алексеєнко, І. М. Парасій-Вергуненко та ін. ; за ред. А. М. Герасимовича. – К. : КНЕУ, 2004. – 599 с.
9. Ананьев Б. Г. О проблемах современного человекознания / Б. Г. Ананьев. – М. : Наука, 1977. – 380 с.
10. Андрійчук В. Г. Теоретико-методологічне обґрунтування ефективності виробництва / В. Г. Андрійчук // Економіка АПК. – 2005. – № 5. – С. 52–63.
11. Андросова О. Ф. Аналіз дохідності кредитного портфеля [Електронний ресурс] / О. Ф. Андросова, М. В. Нестеренко. – Режим доступу : http://www.nbuv.gov.ua/portal/Soc\_Gum/Ekpr/2009\_24/androsova.pdf
12. Андрушків Б. Економічна модель виникнення організмів-збудників конфліктності на підприємстві [Електронний ресурс] / Б. Андрушків, І. Сівчук, Р. Шерстюк. – Режим доступу : http://archive.nbuv.gov.ua/e-journals/Sepid/2011\_1/11abmzkp.pdf
13. Анискин Ю. П. Планирование и контроллинг : учебник по спец. «Менеджмент организации» / Ю. П. Анискин, А. М. Павлова. – М. : Омега-Л, 2003. – 280 с.

1. Офіційний сайт Національного банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.bank.gov.ua [↑](#footnote-ref-1)