Максимов Константин Викторович. Интеллектуальный капитал в банковской сфере : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Максимов Константин Викторович; [Место защиты: Московский государственный университет экономики, статистики и информатики].- Москва, 2002.- 124 с.: ил.

**Содержание к диссертации**

Введение 3

Глава 1. Сущность и структура интеллектуального капитала 12

1. Человеческий капитал и интеллектуальный капитал:

единство и различие 12

2. Особенности интеллектуального капитала на рубеже XX-XXI вв 36

3. Специфика интеллектуального капитала банка 54

Глава 2. Интеллектуальный капитал банка 67

1. Особенности формирования интеллектуалоного капитала банка 67

2. Оцеї.ка интеллектуального капитала банка 80

3 Интеллектуальный капитал и безопасность банка 100

'Заключение 115

Список литера гуры 118

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Последние десятилетия характеризуются ускоренным развитием современных информационных технологий, включающих новые средства коммуникации, обработки, применения и передачи информации. Быстрое распространение информационных технологий приводит к формированию инновационно-информационной сферы, стремительному развитию наукоемких производств.

Наращивание объема знаний, информационных потоков и продуктов, их качественное совершенствование и обновление сопровождается усиленным продуцированием новых идей, приростом знаний. По оценкам специалистов, к 2010 году объем знаний в мире будет удваиваться каждые І I часов1. Современные информационные технологии вьідвигаюі принципиально новые іребования к работнику. к способности личности тенерировать новые знания и применять их в целях повышения )ффекгивности производства. По мнению известного американскою ученого П. Дракера, "работник интеллектуального груда являє і ся важлейшим ресурсом и активом любой фирмы. Результаты такого груда -наиболее ценный капитал XXI века"2 Усиливается конкуренция в области адекватного использования интеллектуальных ресурсов в целях получения наибольшей прибыли. 1 См International Journal of Management Reviews 2001, Vol 3, Issue 1, p 41 2 Drucker P Management Challenges for the 21-st Century NY HarperCollins, 1999, p 135

Воздействие растущих объемов знаний и информации на производственные процессы обусловили появление специфической формы капитала - интеллектуального капитала со своим содержанием, структурой, свойствами и местом в системе экономических ресурсов. Целенаправленное использование интеллектуального капитала, качественное управление им позволяет организациям, в том числе и банкам, формировать и реализовывать конкурентные преимущества, добиваться повышения эффективности своей деятельности. С дальнейшим развитием рыночных отношений в России управление современным банком потребует более интенсивного и гибкого применения интеллектуального капитала при достижении стратегических целей.

С середины 90-х годов XX века в зарубежной экономической науке усилилось внимание к исследованию интеллектуального капитала организаций. В отечественной экономической литературе сравнительно мало работ, посвященных изучению интеллектуальною капитала. Целевых же исследований проблем оценки и испо н.швания интеллектуальною капи і ала в банковской сфере пракіически неї ни в оіечесівенной ни в зарубежной лиіературе.

Все это делает тему исследования остро акіуа тьной как с научной, іак и с практической точки зрения. Сложность, многоаспектное! ь и неразработанность ряда вопросов, связанных с интеллектуальным капиталом банка, обусловили потребность научного осмысления и анализа этого явления как экономической каїеюрии. Необходимость системною исследования интеллектуального капитала банка предопределили выбор темы, цели, задачи, структуру и содержание диссертационной работы.

При изучении интеллектуального капитала необходимо учитывать два взаимодополняющих ракурса. Один - обоснование значимости коллективного интеллекта для прибыльности, конкурентоспособности фирмы, функционирующей в любой сфере рыночной экономики. Другой -специфика коллективного интеллекта в определенной сфере рыночной экономики. Последовательность исследования интеллектуального капитала включает две ступени анализа: первая - выявление качественного своеобразия интеллектуального капитала в одной из сфер рыночной экономики; вторая - рассмотрение отличий интеллектуального капитала в различных сферах рыночной экономики. В диссертации рассматривается интеллектуальный капитал в банковской сфере Сопоставление интеллектуального капитала банковского сектора с интеллектуальным капиталом в других секторах экономики выходит за рамки лиссергационноїо исследования.

Цель исследования - выявление сушносіи. свойсів, структуры иніеллекіуальною капитала банка. раскрьпие особенностей ею формирования, определение места и роли интеллектуального капитала в деятельности банка.

Основные задачи исследования: уточнить понятие интеллектуального капитала применительно к банковской сфере; обобщить зарубежный опыт формирования интеллектуального капитала и его структурирования; осуществить сравнительный анализ различных подходов к исследованию человеческого и интеллектуального капитала, выявить основные свойства интеллектуального капитала, его особенности в банковской сфере; раскрыть предпосылки и условия реализации интеллектуального капитала банка; разработать методику расчета количественных показателей интеллектуального капитала индивида и банка в целом, разработать комплекс мер по управлению интеллектуальным капиталом в целях обеспечения безопасности банка и повышения эффективности его работы

Объектом исследования является иніеллекіуальньїй капитал банка в современных экономических условиях

Предмет исследования - процесс формирования и развиїия иніеїлекгуальною капи га іа в банковском секторе экономики

Методологическую и теоретическую основу исследования сослав іяюі фундаментальные положения экономической науки, іеорий управления и банковского менеджмента В диссеріации использованы современные методы общего, финансового и инновационного менеджмента, управления персоналом, математической статистики, а также элементы системного анализа процессов формирования и функционирования интеллектуального капитала. Исследование проводилось в соответствии с российской законодательно-нормативной базой, регулирующей деятельность кредитных учреждений. В ходе работы изучались и использовались теоретические разработки зарубежных и отечественных исследователей по проблемам интеллектуального капитала, управления персоналом банка.

Диссертационное исследование опирается на труды классиков экономической науки - В.Петти, А.Смита, К.Маркса, Л.Вальраса, А.Маршалла, известных зарубежных экономистов - Г.Беккера, Н. Бонтиса, П Дракера, М.Мэллона, Дж.Рууза и Г.Рууза, Т.Стюарта, Т.Шульца, Л.Эдвинссона, а также российских экономистов, занимающихся данной проблемой - А.Р.Алавердова, И.В.Бушмарина, В.С.Гойло, А.И.Добрынина, С.А.Дятлова, В.Л.Иноземцева, Р.И.Капе.іюшникова, А.В.Коринкою, ММ.Критскою, В.И.Марцинкевича, Ю.Н.Тронина, М.А.Эскиндарова и друї их авторов.

Практическая значимость. Результаты исследования мої у і бьпь использованы кредитными организациями, фирмами, специалисіами, занимающимися проблематикой интеллектуальною капитала, а іакжс в оріанизации учебною процесса по дисиип пінам, связанным с банковским делом, с экономической теорией в целом.

Научная новизна. Наиболее сущее і венные результаты, определяющие научную новизну исследования, заключаются в следующем:

Выявлено и обосновано различие понятий человеческого и интеллектуального капитала. Доказано, что исходная посылка разграничения этих понятий - определение самого капитала. Человеческий капитал неотчуждаем от своего носителя и выражает воздействие интеллекта отдельного индивида на возрастание капитала любой организации, в частности, банка. Интеллектуальный капитал по своей природе отчуждаем от индивидов в процессе кругооборота банковского капитала и выражает воздействие совместной интеллектуальной деятельности коллектива организации (банка) на возрастание капитала.

Показано, что формирование корпоративного интеллектуального капитала банка не сводится к механическому суммированию, агрегированию персональных интеллектуальных капиталов его сотрудников. Интеллектуальный капитал банка возникает в результате интеграции персональных интеллектов (знаний, опыта, профессиональных навыков, способностей к новаюрсіву) оїде.іьньїх сотрудников банка в единую систему, которая обеспечивает повышение эффективности деятельности банка. Выявлены основные структурные элементы такой системы - капитал знаний, интеллектуальная собственность, информационный, трудовой, социальный, оріанизационньїй, культурно-нравственный капиталы - взаимодействие которых формирует интеллектуальный капитал банка.

Впервые дано определение интеллектуальною капитала банка как системы экономических отношений по преобразованию резулыаюв коллективной интеллектуальной деятельности банковских работников в конкурентные преимущества банка в целях получения прибыли.

3. Раскрыты специфические особенности формирования интеллектуального капитала российского банка: аккумулирование и преобразование в конкурентный банковский продукт макроэкономической информации, а также информационных и финансовых потоков от хозяйствующих субъектов, функционирующих в различных рыночных структурах; превалирование меритократичных принципов отбора персонала (основанных на оценке деловых качеств сотрудника) над патримониальными (когда предпочтение отдается личным связям); наличие в компактной структуре персонала банка специалистов различных областей знаний (банковское дело, финансы и кредит, бухгалтерский учет, информационные технологии, операции с ценными бумаїами, инвесіирование, маркеїиш, финансовое право, валюїньїе операции, обеспечение безопасное і и и др ) чт. с одной стропы, ус южняеі координацию индивидуальных интеллекте, а с другой стропы, делаеі ее более необходимой, чем в некредитных организациях.

4. Разработаны количественные показатели оценки интеллекіуальноіо капитала как самого банка, так и его отдельною сотрудника. Впервые для банка в целом в качестве такого показателя предложена информационная плотность банковского продукта, определяемая на основе коэффициента эластичности спроса на банковские услути. Для оттенки персональною интеллектуального капитала введен такой показатель, как дюрация получаемого дохода отдельным банковским сотрудником.

5. Обоснованы основные направления обеспечения внутренней и внешней безопасности коммерческого банка в процессе формирования и воспроизводства интеллектуального капитала банка, а именно: введение в службу безопасности банка специальных менеджеров, осуществляющих защиту интеллектуального капитала банка от внешних воздействий, а также от недобросовестного исполнения сотрудниками банка своих функций; создание системы аккумулирования, сохранения и использования информации о конструктивных идеях сотрудников банка. Это обусловлено гем, что значительную угрозу безопасности банка представляет снижение его конкурентных преимуществ из-за по і ери специалистов - носителей иніеллектуального капитала; - обеспечение единства системы учеіа, хранения, мониюриша, использования и шцигы профессиональных секрете и конфиденциальной информации, в Юм числе предотвращения несанкционированно! о досіупа к информационным вычислительным сеіям

Апробация работы. Основные положения диссертационной рабо і ы были доложены на конференции, посвященной 160-летию Сбербанка России "Банковское дело в России- теория, практика и подготовка специалисте" (Москва, декабрь 2001 г ), а также внедрены в одном из отделений Среднерусского банка Сбербанка России Магериалы диссергации используются в учебном процессе при чтении спецкурсов для слушателей специального факультета (второе высшее образование), сотрудников Среднерусского банка, студентов МЭСИ и Московского международного института эконометрики, информатики, финансов и права.

Основные результаты диссертационного исследования опубликованы в статьях и тезисах общим объемом 1,52 п. л.