Семагин, Иван Александрович. Методология управления инновациями в коммерческих банках : диссертация ... доктора экономических наук : 08.00.10 / Семагин Иван Александрович; [Место защиты: Марийский гос. технич. ун-т].- Йошкар-Ола, 2011.- 347 с.: ил. РГБ ОД, 71 11-8/298

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Развитие российской экономической науки в современных условиях невозможно без эффективного инновационного взаимодействия банков и реального сектора экономики. Роль, экономические интересы и цели развития хозяйствующих субъектов в условиях борьбы с последствиями финансового кризиса определяются во многом особенностями институционального формирования банковской системы рыночного типа, которое, по мнению российских ученых, еще не завершено. Все еще действует большое количество мелких банков с небольшим собственным капиталом и активами, что, безусловно, влияет на "плотность" банковского обслуживания. В 2009 году средняя плотность составляла более 30 точек на 100 тысяч человек населения, что сопоставимо с плотностью банковского обслуживания в Восточной Европе.

Чрезмерная концентрация банков, их филиалов и представительств в крупных городах противопоставлена тому, что во многих населенных пунктах могут вообще отсутствовать точки банковского обслуживания.

В условиях кризиса, российские банки ограничивали свою деятельность на всех сегментах финансового рынка, за исключением валютного, с помощью которого они трансформировали свои рублевые обязательства в валютные активы, а выделяемые для банков средства государства вместо финансирования хозяйствующих субъектов "выбрасывались" на валютный рынок. Это усилило сокращение рублевой ликвидности, усугубив экономический кризис. Нельзя не отметить непроизводительное использование внутри страны инвестиций, в том числе на рынке ценных бумаг, которое происходило в России с явными структурными диспропорциями.

Антикризисные меры регулирования банковского сектора и денежно- кредитной политики России, направленные на стабилизацию финансового положения и реформирования банковской системы, требуют создания универсального механизма, который позволил бы активнее привлекать ресурсы реального сектора экономики, инвесторов, развивать инновационную деятельность. В этой связи, необходимо научное обоснование эффективного использования имеющегося и создание нового инструментария для регулирования и управления инновационной деятельностью банков.

Развитие инновационной деятельности в банковском секторе, как ведущего элемента, позволяющего усилить его взаимодействие с реальным сектором экономики и приумножить потенциал за счет возможных комбинаций факторов производства, а также инструментов финансового и банковского рынка услуг. Синергетический эффект такого взаимодействия является главной возможностью полноценного финансирования инновационных проектов по основной массе банковских продуктов и услуг. Это, в свою очередь определяет необходимость решения новых теоретико-методологических задач и их практической

реализации в банковском секторе экономики.

Банковский финансовый менеджмент имеет уже значительный опыт работы с новыми банковскими продуктами: пластиковыми карточками, финансовыми инструментами, электронными расчетами, электронными деньгами и др. Тесная взаимосвязь операций банков по новым продуктам, выпущенным для реализации на рынок, с традиционными основными операциями позволяет банкам в большинстве случаев не рассматривать инновации как отдельные объекты управления. Между тем, затраты на создание инновационных продуктов и услуг банка не всегда бывают оправданными. Кроме того, при отнесении затрат по инновациям в состав основных расходов банка, возникают нерешенные проблемы налогообложения банковских инноваций. Все это свидетельствует о необходимости решения теоретических и методологических вопросов управления инновационной деятельностью в целом и отдельными банковскими инновациями на протяжении всего их жизненного цикла, в частности.

Степень разработанности проблемы. Исследование теорий финансов и денежно-кредитной политики проведено на основании трудов А. Аникина, Л. Вальраса, Т. Веблена, А. Гершенкрона, Дж. Гэлбрейта, Л. Зингалеса, А. Исаева, И. Кауфмана, Дж. М. Кейнса, Дж. М. Кларка, А. Кона, Я. Корнаи, Р. Коуза, Н. Кондратьева, З. Коценелебаума, К. Маркса, А. Маршала, Д. Милля, Х. Мински, У. Митчелла, Г. Мюрдаля, Н. Мордвинова, Д. Норта, А. Пигу, У. Петти, Д. Рикардо, П. Самуэльсона, А. Смита, Р. Солоу, Дж. Стиглица, Ж-Б. Сэя, Я. Тинбергера, Дж. Тобина, И. Трахтенберга, М. Туган-Барановского, О. Ульямсона, В. Усоскина, М. Фридмана, Дж.Хикса и др.

Научные положения, приближенные к проблеме инноваций, содержатся в трудах отечественных исследователей по общей теории развития, денег, финансов, кредита, банковского дела, фондового рынка. Среди них - М. Алексеев, Б. Алехин, Н.Амосова, В. Бард, Г. Белоглазова, Е. Гавриленков, Е. Гурвич, А. Дворецкая, Е. Жуков, Н. Заяц, В. Иванов, Л. Красавина, В. Ковалев, Г. Коробова, О.Королев, Л. Кроливецкая, Л.Курманова, О.Лаврушин, Ю. Любимцев, М. Маковецкий, М. Матовников, В. Мусатов, Н. Парусимова, Л.Парфеновой, Д. Романюк, А. Саватюгин, В. Сенчагов, Б. Соколов, О. Солнцев, Е. Стоянова и др.

Фундаментальная роль инноваций раскрыта в работах Д. Белла, П. Друкера, М. Кастельса, М. Поланьи, Ж. Сапира, Л. Туроу, Ф. фон Хайека и др. В работах Ф. Броделя, Н. Кондратьева, С. Кузнеца, П. Сорокина, Г. Менша, Й. Шумпетера были заложены основы теории инноваций в ритме циклично-генетических закономерностей развития общества.

Современные исследования инноваций базируются на трудах С. Валдайце- ва, В. Воробьева, Е. Горбашко, А. Дынкина, Н. Дюкло, П. Завлина, Р. Каплана, А. Карлика, В. Ковалева, В. Кокурина, А. Кругликова, И. Курнышевой, З. Кучкарова, Р. Мазитовой, О. Мельникова, В. Миловидова, Н. Молчанова,

О. Мотовилова, В. Мусиенко, О. Сухарева, В. Платонова, А. Поскрякова, М. Посталюка, К. Пузыни, Е. Роговой, И. Рудаковой, Д. Рональда, Р. Свенсона, Г.Стефановой, А.Хасановой и др.

Институциональный аспект исследования проведен с использованием классических работ неоинституционалистов Р. Капелюшникова, Ф. Найта, Р. Нельсона, Д. Норта, Р. Нуриева, Г. Саймона, С. Уинтера и других авторов.

При этом системных и целостных исследований, посвященных финансовым инструментам и методологии их применения в управлении банковскими инновациями в отечественной науке не достаточно.

Новые вопросы проблемы развития методологии в области использования и управлении инновационной деятельностью коммерческих банков актуализируют выбранную тему исследования и требуют научного и своевременного анализа обеспечения инновационной деятельности в разных формах ее реализации, направленных на развитие банковского сектора.

Рабочая гипотеза. В качестве рабочей гипотезы выдвинуто предположение, что реформирование и развитие банковского сектора, и, особенно, его инновационной составляющей, сопровождается трансформацией и диверсификацией традиционных видов банковской деятельности и обеспечивающих ее финансовых инструментов. Во многом это обусловлено тем, что современной экономической наукой не разработаны соответствующие теоретико-методологические основы развития финансового механизма управления банковскими услугами и его инструментария; не выявлены формы, способы и модели развития инновационной деятельности. Поскольку это негативно влияет на процесс создания инновационной модели развития отечественной экономики, в работе предпринята попытка восполнить названный пробел.

Цель и задачи исследования. Цель исследования заключается в разработке научного направления, представляющего собой новую концепцию развития инновационной деятельности банковского сектора экономики, а также разработке на этой основе методических и практических рекомендаций по управлению инновациями в коммерческих банках.

В соответствии с поставленной целью в диссертации выделены четыре системные задачи, каждая из которых потребовала решения блока соподчиненных задач:

Первая системная задача - проанализировать концептуальные основы развития банковского сектора экономики в соответствии с требованиями современной денежно-кредитной политики и в условиях использования новых финансовых инструментов и банковских инноваций:

обосновать роль финансовых инноваций в системе рынка банковских услуг в качестве одного из главных направлений развития теории экономического роста и денежно-кредитной политики государства;

дать теоретическое обоснование категории "инновация", раскрыть ее содержание, характерные признаки, процесс разработки и внедрения в банковском секторе экономики.

Вторая системная задача - разработать институциональную концепцию управления и регулирования банковской деятельностью, включающую институт денежно-кредитного и налогового регулирования банковскими инновациями:

выявить особенности использования институционального подхода к управлению банковской деятельностью в посткризисный период в условиях трансформации банковских институтов и профессиональных ценностей в управлении банковской деятельностью;

систематизировать инструменты денежного регулирования, обосновать совершенствование основных видов банковской деятельности в условиях современной денежно-кредитной политики; разработать направления эффективного регулирования денежно-кредитной сферы экономики;

разработать концептуальные положения и выявить наиболее эффективные инструменты налогового регулирования банковской деятельности.

Третья системная задача - разработать направления и предложить рыночные механизмы управления инновациями в коммерческих банках:

выявить предпосылки и направления развития инновационной экономики, влияющей на эффективность деятельности банковского сектора;

развить теоретические положения банковского менеджмента и банковской политики в части управления инновациями; построить логическую модель инновационного менеджмента банка;

систематизировать и уточнить инструментарий по управлению активами, пассивами и прибылью банка в условиях реализации важнейших принципов: доходности, ликвидности и снижения рисков;

разработать модель мониторинга управления банковской инновационной деятельностью; обосновать взаимодействие элементов модели для повышения информативности управленческих решений.

Четвертая системная задача - разработать методологию аналитического обеспечения управления инновациями в коммерческих банках:

систематизировать инструментарий анализа как функции управления инновационной банковской деятельностью и выявить наиболее эффективные формы его применения в сфере новых банковских продуктов и услуг;

определить направления информационного обеспечения и систематизировать показатели анализа инновационных проектов;

разработать методические рекомендации по сравнительному и прогнозному анализу и оценке инновационных проектов.

Область исследования. Исследование проведено в рамках по специальности 08.00.10 "Финансы, денежное обращение и кредит" Паспорта специальностей ВАК.

Предмет исследования. Предметом исследования являются теоретико- методологические проблемы управления инновациями и развития банковского сектора.

Объект исследования. Объектом исследования выступают: инновационная деятельность; реализация инновационных проектов, новых банковских продуктов, системы банковского финансового менеджмента и методы управления инновациями.

Теоретико-методологическая основа исследования. Теоретической и методологической основой диссертационной работы стали общие методы научного познания: абстракция, дедукция и индукция, сравнение, методы институционального подхода, системного анализа и синтеза, логической оценки экономических явлений, взаимосвязи теоретических и практических аспектов исследования. Сущностная и содержательная характеристика формирования и использования методологических основ управления инновационной банковской деятельностью обосновывается автором с позиции классической и современной экономической науки, материалов научных конференций и международного опыта.

Научная новизна исследования состоит в разработке научного направления, представляющего собой новую концепцию управления инновациями в коммерческих банках.

В результате получены следующие наиболее существенные научные результаты, отражающие научную новизну исследования:

обоснована роль финансовых инноваций и их влияние на рынок банковских услуг в условиях реализации антикризисных мероприятий денежно- кредитной политики в качестве одного из главных направлений теории экономического развития банковской системы государства;

теоретически обоснована категория "инновация", раскрыто ее содержание, характерные признаки, процесс разработки и внедрения в банковском секторе экономики;

выявлены особенности использования институционального подхода к управлению банковской деятельностью в посткризисный период в условиях трансформации банковских институтов и профессиональных ценностей в управлении банковской деятельностью;

систематизированы инструменты денежного регулирования, что позволило обосновать необходимость совершенствования основных видов банковской деятельности в условиях современной денежно-кредитной политики;

сформулированы концептуальные положения, обеспечивающие эффективное применение инструментов налогового регулирования банковской деятельности;

выявлены предпосылки и выделены направления развития инновационной деятельности, способствующие повышению эффективности банковского сектора;

сформулированы теоретические положения развития банковского менеджмента и банковской политики в части управления инновациями, построена логическая модель инновационного менеджмента банка;

систематизирован и уточнен инструментарий по управлению активами, пассивами и прибылью банка в условиях реализации важнейших принципов: доходности, ликвидности и снижения рисков;

разработана модель мониторинга управления банковской инновационной деятельностью и обосновано взаимодействие ее элементов для повышения информативности управленческих решений;

систематизирован методический инструментарий анализа для более эффективной реализации управления инновационной банковской деятельностью, выявлены наиболее эффективные формы его применения в сфере новых банковских продуктов и услуг;

выделены направления информационного обеспечения банковского инновационного менеджмента на основе систематизации показателей анализа инновационных проектов;

разработаны методические подходы к проведению сравнительного и прогнозного анализа, используемых в системе банковского менеджмента для оценки инновационных проектов.

Теоретическая значимость работы состоит в том, что основные теоретические выводы, подходы и методологические положения, содержащиеся в диссертации, развивают основы инновационной политики, влияющей на эффективное развитие банковского сектора экономики при помощи эффективных инструментов управления инновациями.

Практическая значимость исследования состоит в том, что разработанные авторские концептуальные положения, рекомендации и методики могут быть использованы кредитными организациями и хозяйствующими субъектами - потребителями банковских продуктов и услуг для обеспечения эффективного инновационного взаимодействия и управления инновационной деятельностью.

Апробация результатов исследования. Основные теоретические положения и практические выводы диссертационного исследования докладывались, обсуждались и получили одобрение на международных конференциях в г. Санкт-Петербурге "Предпринимательство и реформы в России" в 1997 и 1998 годах и в г. Ярославле "Предприятия России в транзитивной экономике" в 2002 году, в г. Йошкар-Оле "Интеграция бухгалтерского учета с экономическими науками и международными стандартами" в 2009 году, на межрегиональных научно-практических конференциях в г. Ярославле "Стратегия российских предприятий в современной экономике" в 1999 году и "Российские предприятия в системе рыночных отношений" в 2000 году, "Молодежь и экономика" в 2001 году, "Российские предприятия в процессе рыночного реформирования" в 2001 году, "Актуальные проблемы современной экономической науки" в 2006 и в 2007 годах.

Результаты исследования внедрены в практику деятельности ряда коммерческих банков г. Москвы и филиалов банков в г. Ярославле, используются в практике деятельности страховых компаний г. Москвы. Материалы диссертации использованы в ходе научно-исследовательской работы "Финансовые инновации в современной экономике", проводимой в Ярославском государственном университете.

Кроме того, отдельные положения работы используются в учебном процессе Ярославского филиала академии труда и социальных отношений, включены в состав учебно-методических комплексов по дисциплинам: "Инновационный менеджмент", "Банковское дело".

Публикации. По теме диссертации автором опубликовано 39 работ авторским объемом 51,4 п. л., в их числе: 9 статей в изданиях, рекомендованных ВАК РФ, 3 монографии, 29 статей в журналах, сборниках научных трудов и докладах конференций.

Структура и объем работы. Диссертация состоит из введения, четырех глав, заключения, списка используемых источников, приложений и имеет следующее содержание: