

Вестник

Томского государственного университета

№267

АПРЕЛЬ 1999

- ФИЛОСОФИЯ
- СОЦИОЛОГИЯ
- ЭКОНОМИКА
- ЮРИДИЧЕСКИЕ НАУКИ
- ИСТОРИЯ ТОМСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО
УНИВЕРСИТЕТА И ВЫСШЕГО
ОБРАЗОВАНИЯ В СИБИРИ
- ПРОБЛЕМЫ УНИВЕРСИТЕТСКОГО
ОБРАЗОВАНИЯ
- ИНФОРМАЦИЯ



Информационное обеспечение инновационного процесса – это интегрирование данных об инновационных процессах и обеспечение открытого доступа (платного или бесплатного) к ним заинтересованных юридических и физических лиц. Информационное обслуживание предполагает наличие сведений об инновационных проектах, о финансовых ресурсах, которые могут быть аккумулярованы для реализации проекта, о создателях новшеств и инновационных менеджерах, патентном фонде. Информационное обслуживание все в большей степени осуществляется через информационные компьютерные сети. Например, автоматизированная информационная система TED (Tenders Electronic Daily) содержит описание предлагаемых государственных контрактов более чем в 80 стран, специализированные банки данных ЕС преимущественно бесплатно предоставляют информацию по проектам НИОКР по отдельным областям науки и техники (DOMUS – материаловедение, BIOREP – биотехнология, ENREP – охрана окружающей среды и т.д.).

С конца 1996 г в Интернет открыт специальный сервер баз данных STN. Система STN объединяет центры научно-технической информации США, Германии и Японии и предоставляет пользователям Интернет возможность работать с патентами этих стран, а также с рефератами патентов 50 стран, патентными ссылками и т.д. В России практически отсутствует информационное обеспечение инновационной деятельности. Изменение ситуации может способствовать реализация предложения по созданию электронных баз данных на основе стартового капитала, сформированного Государственным комитетом по науке и технике, Минэкономики РФ, Ассоциацией российских банков и т.д. [5, с. 24].

Информационная среда существенно влияет на скорость протекания инновационных процессов и оптимизирует инновационную деятельность. Показатели насыщенности страны компьютерами и электронными средствами связи являются отражением инновационных возможностей страны.

Развитие адаптивного образования и система переподготовки кадров предполагают вовлечение в инновационную деятельность максимально большого числа людей. Готовность к переменам составляет суть инновационного экономического поведения и мышления. Создание действительно благоприятного инновационного климата предполагает широкое распространение базовых знаний об инновационных процессах. Это повышает восприимчивость к инновациям в социальном и экономическом аспектах, обеспечивает доверие к инновационным программам правительства, создает мотивацию у работников. Кадровое обеспечение инновационной деятельности предполагает подготовку инновационных менеджеров, получающих не только профессиональные знания, но и тренинг в реализующихся инновационных проектах.

Трудиопрогнозируемая природа знания и высокая неопределенность возможностей его рыночной реализации предъявляют повышенные требования к гибкости инновационной деятельности, т.е. возможности ее своевременной коррекции на микро-, мезо- и макроуровнях. Грамотные инновационные действия на всех уровнях имеют жизненное значение для российской экономики: только это позволит сохранить надежды на реальные, а не мнимые рыночные преобразования.

ЛИТЕРАТУРА

- 1 Гапоненко Н. Инновации и инновационная политика на этапе перехода к новому технологическому порядку // Вопросы экономики 1997 № 9 С. 84–97
- 2 Иноземцев В. В поисках источника богатства // Мировая экономика и международные отношения 1998 № 2 С. 151–153.
- 3 Инновационный менеджмент. Справочное пособие / Под ред. П.Н. Зяблина, А.К. Казацева, Л.Э. Минделл. Изд. 2-е, переработ. и доп. М.: ЦИСН, 1998. 568 с.
- 4 Научно-инновационная сфера в регионе: проблемы и перспективы развития / С.В. Вершинина, М.А. Гусаков, и др. / Под ред. А.А. Румянцев. СПб: Наука, 1996.
- 5 Фридлянд В., Марушкина М. Интеграция инновационной сферы // Экономист 1997 № 2 С. 18–27.
- 6 Менеджмент организации. Учебное пособие. З.П. Румянцев, Н.А. Саломатин и др. М.: ИНФРА-М, 1997. 432 с.
- 7 Сироткин О. Технологический облик России на рубеже XXI века // Экономист 1998 № 4 С. 3–9.

Статья представлена кафедрой политической экономии экономического факультета Томского государственного университета, поступила в научную редакцию 15 сентября 1998 г.

УДК 336; 336.74, 336.77, 336.7

И.Е. Никулина

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕОРИИ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА

Изложены существующие концептуальные подходы к теориям банковского менеджмента. Приведены анализ и оценка современных теорий банковского менеджмента, предложен собственный подход автора к данной проблеме. Сделаны выводы и предложения по перспективам разработки теоретических подходов к управлению банковской деятельностью.

Проблемами банковского менеджмента в России начали заниматься всерьез совсем недавно, так как почему-то считалось, что всем управляющим банками изначально известно, как управлять таким сложным предприятием по “производству денег”, как банк. Одной из причин неудовлетворительного управления современным коммерческим банком является отсутствие внимания к банковскому менеджменту или отнесение данной науки ко второстепенным, не главным на данном этапе развития как банковской, так и всей финансовой системы России в целом. В 1913 г. Россия с населением 150 млн. человек имела около 50 банков, при этом она была одной из крупнейших экономических держав в мире, сейчас в России те же 150 млн., а банков официально зарегистрировано более 2000,

хотя работают около 700 Банки-банкроты стали жертвой прежде всего некачественной системы управления. Поставив данную проблему в число наиболее значимых в банковском деле, российская банковская система не претерпела бы обвалного банкротства ряда коммерческих банков

Российские банкиры искренне считают, что знают, что такое банковский менеджмент (БМ), но чаще всего говорят лишь об отдельных аспектах банковского менеджмента или сводят его к финансовому менеджменту. Это лишний раз подтверждает то, что в России нет стройной комплексной теории банковского менеджмента подобно теории промышленного менеджмента, где существует целая плеяда российских ученых. Такое отношение к теории банковского менеджмента вызвано рядом причин

Во-первых, наука о банках России только недавно начала развиваться, да и сами коммерческие банки существуют всего 6 лет, солидных отечественных учебников и монографий по БМ в России нет, а примененные зарубежные источники в российской действительности не совсем корректно и требует особого отбора вопросов и тем, затрагиваемых в них

Во-вторых, российская банковская система, особенно система коммерческих банков, строится в условиях отсутствия достаточного количества квалифицированных специалистов банковского дела, (участвовать все, кто мог физики, философы, юристы, историки)

В-третьих, банковскому менеджменту предстояло за короткий промежуток времени сделать скачок из плановой экономики в рыночную и перейти от управления государственными банками к коммерческим, которых у нас в России до 1992 г. не было, не было и теории управления такими банками. Государственные и коммерческие банки (КБ) имеют разные цели и функции, а следовательно, и подход к управлению КБ должен быть разным

Есть и еще ряд причин - жесткий нормативный подход ЦБР к контролю за банками, нежелание банкиров-практиков привлекать ученых, несовершенство закона о банках и других законов финансового рынка и т.д.

Признаки слабости системы управления банками налицо. Проблема поставлена, и уже намечились тенденции решения ее. Сегодня существует несколько теоретических подходов к БМ, и целью данной статьи является анализ существующих теоретических подходов к раскрытию и использованию на практике банковского менеджмента

Для начала необходимо определиться в понятии банковского менеджмента "Управление банком", что и значит "банковский менеджмент" - это процесс, где управление осуществляется путем целеполагающего воздействия одних участников управленческого процесса (работники банка) на других, а также путем информационного взаимодействия между ними.

Объектом и субъектом управления являются люди (соответствующие участники банка). К этому же процессу относится термин "организационное управление", что подразумевает необходимость совершенствования форм разделения и кооперации труда в банках и приведения их в соответствие с требованиями эффективной работы в условиях реальной конкурентной среды.

В свою очередь, работники банка могут осуществлять управление ресурсами (активами, пассивами, ка-

питалом, портфелем ценных бумаг и т.п.), в процессе этого управления служащими определенных подразделений банка производится непосредственное воздействие на ресурсы путем осуществления соответствующих банковских операций или других аналогичных действий, в результате которых происходит трансформация этих ресурсов. В данном случае можно говорить о двух уровнях управления, т.е. уровне организационного управления и уровне ресурсного управления, и в соответствии с этим все теоретические подходы к проблемам банковского менеджмента можно тоже отнести к выше обозначенным уровням.

Можно выделить следующие существующие сегодня теоретические подходы к менеджменту банка (к теории управления банком)

I. Целевой подход, или управление по целям

Суть этой теории в том, что в каждом конкретном коммерческом банке строится дерево целей и в соответствии с ним идет процесс управления банком. При этом главной задачей менеджера банка является интеграция предложенных конкретных подцелей в общую цель - максимизация прибыли банка (рис. 1). Два главных целевых направления, по которым могут "разветвляться" подцели, это производственные и социальные цели коммерческого банка, которые формулируются высшим руководством и доводятся до конкретных исполнителей.

Формирование целей - сложный процесс. Общие цели управления банком часто являются результатом

постоянного процесса переговоров между его подразделениями и участниками внешней среды для достижения договоренности.

Практическое воплощение данной теории в жизнь идет через определенный механизм управления по целям, через алгоритм осуществления данного управления, который начинается с выработки формулировки глобальной цели банка, дальше - целей подразделений, способствующих достижению глобальной цели банка. Все это доводится до рядовых исполнителей - банковских служащих.

II. Теория управления по показателям (результатам)

Управление по результатам - это достаточно развитая теория в промышленном менеджменте. Для банковского менеджмента специфика этой теории заключается в том, что конечные результаты и этапы получения их

существенно отличаются от промышленных. Три основные группы таких показателей, на которые в основном ориентируется данная теория менеджмента банка, приведены на рис. 2.

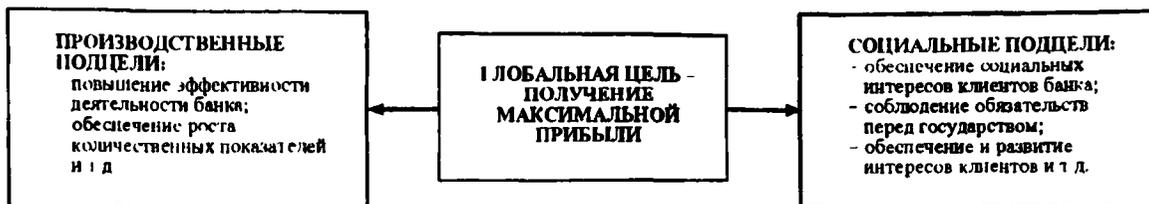


Рис. 1 Пример дерева целей коммерческого банка

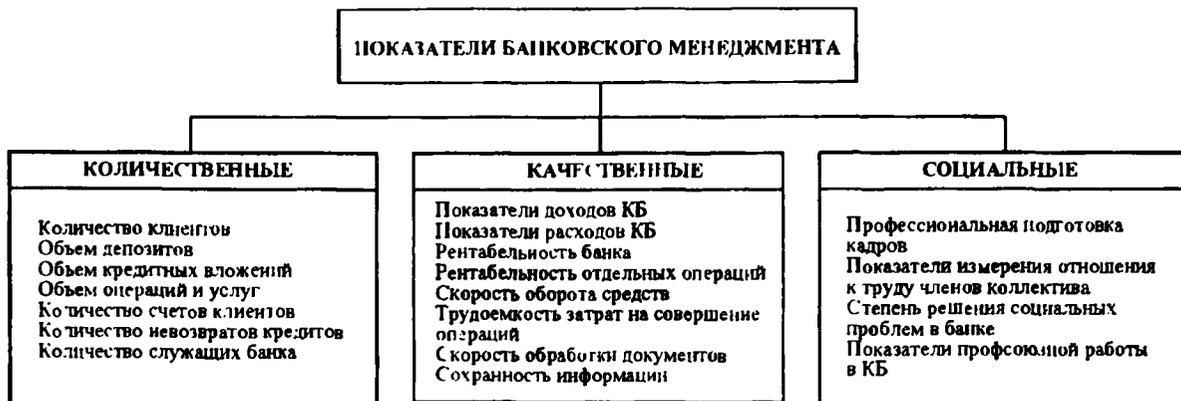


Рис. 2 Показатели банковского менеджмента

III. Теория управления по функциям

Так как отделы в банке – это, в принципе, и есть функциональные подразделения, то многие банки имеют отделы под названием “управления”. В таких банках есть, например, отделы “Кредитное управление”, “Валютное управление” и т.п. Суть этой теории сводится к тому, что функциональные обязанности работников банка строго регламентируются. Функциональные подразделения банка представляют отчеты (годовые, квартальные

и т.п.), и если отчеты не соответствуют уровню управления банком, то функциональные обязанности совершенствуются, изменяются, корректируются и отменяются, в конце концов. Но при этом каждый отдел-управление сам строит свою систему управления и сам же осуществляет целевое воздействие на работников и их функциональные обязанности [2]

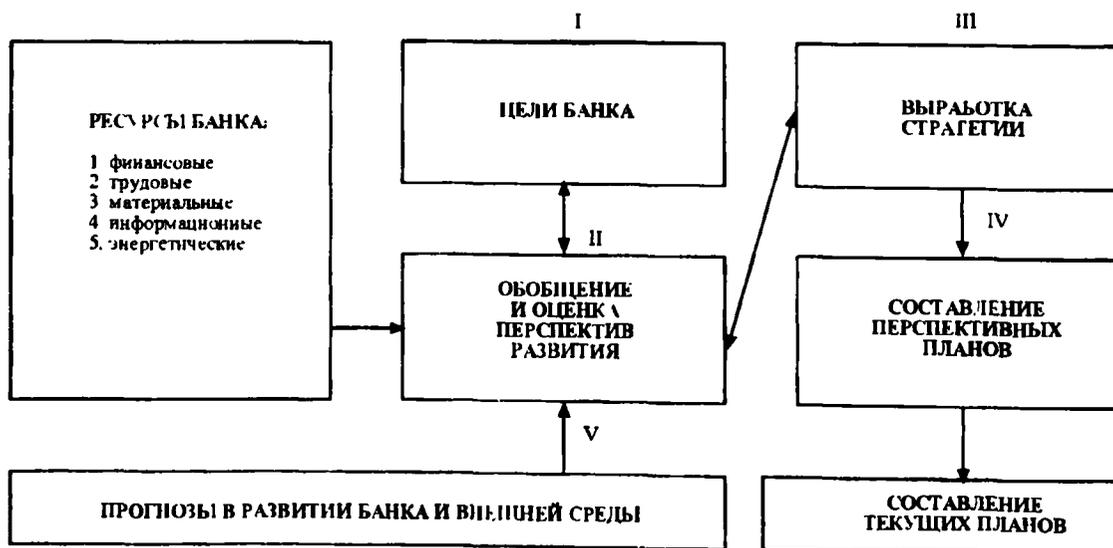


Рис. 3 Порядок планирования в банке

Согласно этой теории можно выделить 8 направлений банковской деятельности

1. *Планирование банковской деятельности* (наиболее ответственное направление) – выработка банковской политики, определение действий на перспективу. В общем виде порядок планирования в банке можно представить схемой рис. 3. Все показанные на схеме элементы (этапы) рассматриваются и анализируются одновременно, приходится часто возвращаться и корректировать уже полученные данные, однако ключевой фазой является постановка целей, поэтому данное теоретическое направление тесно взаимосвязано с теорией управления по целям.

2. *Управление активами* определяет пути и порядок размещения привлеченных средств. Применительно к КБ – распределение средств на наличные деньги, инвестиции, ссуды и материальные активы (необоротные). Особое внимание при размещении средств уделяется инвестициям в ценные бумаги и ссудным операциям, в частности составу портфеля ценных бумаг и не погашенных ссуд.

На управление активами влияют многие факторы. Например, размещение активов должно происходить в строгом соответствии с законом о банках и предписаниями ЦБР, подавляющая часть привлеченных банком средств подлежит оплате по требованию или с очень короткими сроками уведомления, что порождает конфликт между ликвидностью и прибыльностью. Кроме того, разные активы имеют разную степень риска и приносят не одинаковую прибыль, поэтому банки проводят классификацию всех активов в зависимости от сроков вложения средств, их прибыльности и степени риска. Существуют соответствующие методы управления активами, которые с учетом этих и многих других факторов помогают осуществлять на практике эту теорию.

3. *Управление пассивами*. В широком смысле управление пассивами представляет собой деятельность, свя-

занную с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов и определенном соответствующей комбинации источников средств для данного банка. В более узком смысле под управлением пассивными операциями понимают действия, направленные на удовлетворение нужд в ликвидности путем активного изыскания заемных средств по мере необходимости.

4. *Управление собственными средствами (капиталом) банка* имеет важное значение для обеспечения его ликвидности и платежеспособности, предполагает обоснование критериев достаточности собственного капитала и выбор показателей, позволяющих оценить эту достаточность. Один из путей увеличения собственного капитала – выпуск собственных ценных бумаг.

5. *Управление рентабельностью работы банка* через контроль за доходами и расходами, за предельными издержками по привлеченным средствам и предельными доходами от кредитования и инвестиций.

6. *Управление рисками в банковской деятельности* (риск-менеджмент). Главные риски в банковской деятельности: риск невозврата кредита и процентов по нему, ликвидности, ис получения прибыли, риск потери освоения рынка или части его и др. Основные функции управления рисками: распознать возможные случаи возникновения риска, оценить масштабы предполагаемого ущерба; найти способы предотвращения ущерба и источники его возмещения.

7. *Управление трудовым коллективом*. Это теоретическое направление достаточно развито и в промышленном менеджменте и носит название “кадровый менеджмент” [3, 4].

8. *Управление банковским маркетингом*. Некоторые специалисты в банковском деле рассматривают это направление как отдельный теоретический подход к БМ и называют его “Теорией управления банковским маркетингом”.

V. Теория управление банковским маркетингом

Основные моменты такой теории управления заключаются в разработке стратегий интенсивного развития товара (банковской услуги) на существующих и новых рынках. Примерами таких стратегий могут быть стратегия расширения рыночных сегментов, стратегия раз-

вития товара, стратегия завоевания новых рынков, диверсификация услуг банков-“лидеров”. Есть несколько монографий по описанию данной теории управления банком (см., например, [5]).

VI. Теория управление финансовыми потоками

Схема финансовых потоков в КБ очень сложна, поэтому на рис. 4 она предложена в самом общем виде. Финансы – это и ресурсы и выходной продукт коммерческих банков и, управляя этими потоками, можно достигнуть главной цели банковского менеджмента – максимизации прибыли. Теория управление финансовыми потоками на сегодня – самая живучая теория банков-

ского менеджмента, многие специалисты банковского дела сводят весь БМ к этой теории. На наш взгляд, это упрощенное понимание банковского менеджмента, не все сводится в КБ к управлению финансами, есть другие факторы, которые влияют на управление финансовыми потоками, например рынок, план, кадры и т.п.

VII. Теория управления процентами

Этот специфический вид управления применим в банках, основная деятельность которых – кредитование. Суть этой теории в том, что существуют несколько теоретических подходов к управлению процентами в кредитовании и ими можно варьировать в зависимости от ситуации, сложившейся на данный момент в КБ. Примеры методов установления процентной ставки: метод

“Стоимость плюс”, модель ценового лидерства; метод установления ставки ниже прайм-рейт; метод ставок “КЭП”; метод “Стоимость-выгодность”; метод анализа доходности клиента [6]. Данные методы основаны на практике работы зарубежных банков, но некоторые приемы и положения их работы можно использовать и в российском банковском деле.

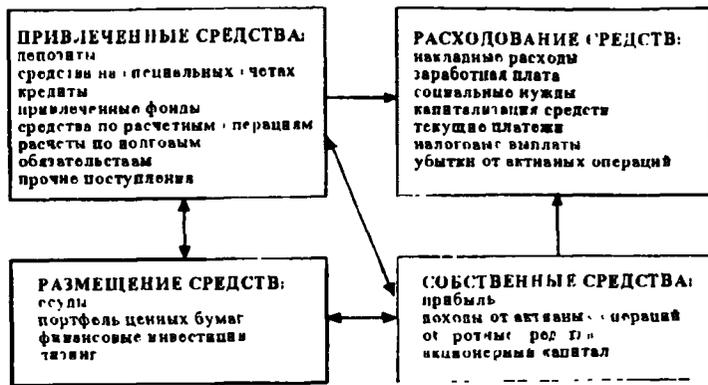


Рис 4. Обобщенная схема финансовых потоков КБ

VIII Теория управления через проблемы

Этот подход предложен руководством “Уникомбанка”, оно выделило несколько проблем, помогающих в стратегическом управлении, и идет по этому пути [7]. Эта известная теория управления в производственном менеджменте называется “Управление по ситуациям”.

По моему мнению, к банковскому менеджменту нужно подходить с точки зрения теории системного подхода, которая позволяет рассматривать коммерческий банк как сложную систему управления, осуществляющую трансформацию ресурсов из внешней среды и имеющую свои подсистемы – управляемую и управляющую.

Управляющая подсистема – субъект управления вырабатывающий цель и подцели на основе информации, поступающей от внутренней подсистемы и элементов системы, а также из окружающей систему внешней

среды, которые следует достигнуть, и осуществляющий соответствующее воздействие на управляемую подсистему.

Управляемая подсистема – объект управления, воспринимает управляющие воздействия, поступающие от субъекта управления, выполняет их и сообщает управляющей подсистеме о своих действиях, своем состоянии и состоянии среды (обратная связь). В качестве объекта управления выступают функциональные и территориальные подразделения банка. Выполнение команд управления означает осуществление тех или иных действий в отношении ресурсов внешней среды, или внутренние информационные или функциональные перемещения.



Рис 5. Схема системного управления банком

IV. Теория управления по направлениям банковской деятельности

Субъекты управления коммерческим банком. В банках стран с рыночной экономикой принята трехступенчатая классификация субъектов управления в зависимости от объема их распределительных полномочий: высшее руководство – Собрание акционеров (пайщиков), Совет, Правление, Президиум, Председатель правления, дирекция; среднее руководство – руководители отделов; низшее (низовое) руководство – руководители групп.

Исходя из основных понятий, приведенных выше, считая, что систему управления КБ необходимо строить по

образу и подобию системы управления предприятием; то, что КБ и производственная система – разные, не вызывает споров, но не до такой же степени, что управление банком – это нечто совсем не вписывающееся в существующую теорию системного менеджмента, давно и надежно применяемую в промышленном менеджменте, да и на практике можно наблюдать немало аналогичного в этих двух системах – производственной и банковской.

В заключение можно сделать несколько выводов по представленному материалу.

Все перечисленные выше теоретические подходы имеют право жить и существовать, несмотря на присутствие им недостатки и несовершенство

Назрела настоятельная необходимость в создании теории российского банковского менеджмента, основанной на системном подходе, которая позволила бы четко очертить функциональные обязанности банкиров-управленцев и помогала бы им в их нелегком труде

Так как развитие рыночной экономики в России сопряжено с постоянными кризисами, необходимо создать теоретические предпосылки антикризисного управления банковским делом, по образу и подобию уже созданной теории антикризисного управления предприятием. Такая теория могла бы сформулировать пути и стадии прохождения технологии санирования банков, а также процедур ликвидации банковских структур, не подлежащих санации

Сегодня у коммерческих банков практически нет долгосрочных стратегий и планирования развития из-за отсутствия теоретически обработанного опыта таких стратегий, создания и анализа их "банка", а потому непредсказуемости этого развития на ближайшую перспективу

Коммерческим банкам, в постигшем их сегодня кризисе, трудно и невозможно заниматься анализом и теоретическими разработками в области банковского менеджмента и поэтому ученым – теоретикам банковского дела – нужно помочь банкирам-управленцам в этом вопросе.

История уже доказала, что если практическая разработка какой-то проблемы происходит без опоры на научно-теоретические разработки, то проблема может и не решиться. Даже малый опыт развития российских коммерческих банков ощутимо показывает необходимость создания своей теоретической базы управления банковским делом в России.

ЛИТЕРАТУРА

- 1 *Банковский портфель - 2* (Книга банковского менеджера) / Отв. ред. И. И. Коробов, Ю. Б. Рубин, В. И. Солдаткин. М.: СОМИНТЭК, 1994
- 2 *Банковское дело. Справ. пособие* / Под ред. Ю. А. Бабичевой. М.: Экономика, 1994. С. 40-54
- 3 *Волгин А. П., Матирко В. П.* Управление персоналом в условиях рыночной экономики: опыт ФРГ. М.: Дело, 1994
- 4 *Зайцев Г. Г., Файбушевич С. И.* Управление кадрами на предприятии: персональный менеджмент. СПб.: изд. С.-Петербург. ун-та экономики и финансов, 1992
- 5 *Уткин Э. А.* Банковский маркетинг. М.: ИНФРА-М, Метаинформ, 1994
- 6 *Роуз П. С.* Банковский менеджмент / Пер. с англ. 2-го изд. М.: Дело Лтд, 1995
- 7 *Темников В. Ф.* Некоторые проблемы организации управления коммерческим банком // *Банковское дело*. 1998. № 2. С. 2-7

Статья представлена кафедрой системного менеджмента и предпринимательства экономического факультета Томского государственного университета, поступила в научную редакцию 10 сентября 1998 г.

ЭКОНОМИКА РОССИИ И РЕГИОНОВ

УДК 330 : 504

В.И. Канов

ЭКОЛОГИЧЕСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ РОССИИ

Работа выполнена при поддержке РГНФ и администрации Томской области, грант № 98-02-00078

Анализируется действующий в России экономико-правовой механизм сохранения окружающей природной среды, включающий стандарты по вредным выбросам и сбросам, платежи предприятий и другие платежи. Показаны достоинства и недостатки государственного экологического регулирования. Предлагается устанавливать стандарты и платежи с учетом возможностей оптимизации положения каждого предприятия, дается положительная оценка принципу "жертва платит" и сохранению в современных условиях экологических фондов в качестве единственных надежных источников финансирования охраны природы.

Россия в настоящий период переживает переходный этап реформирования эколого-экономических отношений и их основы – собственности на природные ресурсы. Отменена монополия государства. Идет постепенная децентрализация и денационализация собственности на объекты природы. Полноценный рынок предполагает распространение прав собственности на ряд природных ресурсов, преодоление неэффективности их использования. Но, создавая и укрепляя частную собственность на природные объекты, надо иметь в виду, что окружающая природная среда во многих аспектах является общественным неделимым благом. Это говорит о необходимости управления окружающей средой и экологической безопасностью в масштабе всей национальной экономики, что не исключает рыночных механизмов саморегулирования. Эти два механизма должны дополнять друг друга.

Система экологических нормативов

В системе экологических нормативов основополагающую роль играют предельно допустимые концентрации (ПДК) вредных веществ, микроорганизмов, других биологических веществ в атмосферном воздухе, воде и почве. Количество нормированных загрязняющих ингредиентов возрастает по мере роста отходов, их разнообразия и выявления опасных воздействий отходов, ранее не считавшихся вредными для природы и человека. Стандарты ПДК загрязняющих веществ не так опреде-

лены и ясны, как может показаться. Они разрабатываются исходя из достигнутых, всегда ограниченных, представлений об окружающей среде и степени вредности для нее различных веществ и совершенствуются вместе с прогрессом науки, техники, технологий, а также завязят от социально-экономического состояния общества.

Наряду с государственными нормативами ПДК разработаны и рекомендованы для применения стандарты международных организаций по некоторым загрязняющим