

DOI: 10.12731/2218-7405-2014-11-4
УДК 336.012.23

ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ БАНКОВСКИХ ИННОВАЦИЙ И ИХ РОЛИ В РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Автушенко О.М.

Предмет исследования – *основные подходы к определению понятия «инновация», «финансовая инновация» и «банковская инновация».*

Цель исследования – *анализ существующих мнений отечественных и зарубежных ученых к толкованию понятия «инновация» «финансовая инновация» и «банковская инновация», а также определение их роли в развитии банковского сектора России и мира в целом.*

Метод и методология проведения работы. *Использовались общенаучные методы: анализа и синтеза, сравнения, обобщения, системного подхода.*

Результаты. *Рассмотрены различные точки зрения ученых о сущности инноваций в экономической сфере в целом, в финансовом секторе и банковском деле в частности. Выделены несколько подходов к определению понятия «банковская инновация» и его роли в банковском деле. Первый подход определяет их как автоматизацию существующих финансовых процессов и изобретение технологических инноваций, а также внедрение новых методик и методов финансовых операций, второй – как финансовые продукты или услуги, а деятельность коммерческого банка по их разработке называют инновационной.*

Ключевые слова: *инновация; финансовая инновация; банковская инновация; инновационный продукт; инновационная деятельность коммерческого банка.*

THE MAIN APPROACHES TO THE DEFINITION OF BANKING INNOVATIONS AND THEIR ROLE IN THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR

Avtushenko O.M.

Subject of research – *the main approaches to the definition of «innovation», «financial innovation» and «banking innovation».*

The aim of the research is analysis of existing opinions of domestic and foreign scientists to the notion of «innovation» «financial innovation» and «banking innovation, and determination of their role in the development of the banking sector of Russia and the world in general.

Method and methodology: we used the general scientific methods: analysis and synthesis, comparison, generalization, systematic approach.

Results. The different views of scholars about the nature of innovation in the economic sphere were examined in general, and in the financial sector and banks-ish thing in particular. Several approaches to the definition of the notion of «financial innovation» were distinguish and its role in banking. The first approach defines them as automation of existing financial processes and the invention of technological innovations and the introduction of new techniques and methods of financial transactions, the second defines them as financial products or services, and activities of a commercial Bank development called innovative.

Keywords: innovation; financial innovation; banking innovation; innovative product; innovation commercial bank.

В настоящее время инновации – это не только фактор, в значительной степени определяющий развитие и экономический рост, инновации способствуют модернизации всех секторов экономики, включая банковский сектор. Банковская деятельность является объектом инновации, одновременно способствуя их использованию в экономике мира.

Инновации в сфере деятельности банков – это новых технологии и продукты, реализуемые на рынке. Но прежде чем оценивать реальные инновационные процессы, необходимо раскрыть фундаментальные теоретические определения понятия «инновация».

Инновация (лат. innovatio – обновление) означает инвестирование в новую технологию, новейшие способы организации труда и управления, охватывающее конкретную фирму и всю отрасль [10, с. 394].

Инновация (англ. innovation – нововведение; лат. innovatio – восстановление) – 1) комплексный процесс создания, распространения и использования нового практического средства (нововведение) для удовлетворения человеческих потребностей, а также связанные с этим нововведением изменения в социальной среде; 2) изменение, развитие средств и результатов деятельности людей; 3) создание новых изделий и технологий [11, с. 125].

Инновации – 1) новаторские исследования и разработки; 2) изменение в стиле работы предприятия (фирмы, компании) в целях создания более выгодных условий для своих клиентов; 3) разработка новых товаров или услуг на условиях, более приемлемых для клиентов, чем нынешние [14, с. 204].

Инновации – нововведения в области техники, технологии, организации труда и управления, основанные на использовании достижений науки и передового опыта [18, с. 54].

Первое толкование термина «инновация» дано экономистом Йозефом Шумпетером. Он писал: «Форма и содержание развития в нашем понимании в этом случае определяются понятием «осуществление новых комбинаций» [21, с. 49].

Существует несколько подходов к характеристике инноваций, основные из них определяют инновацию в качестве:

- результата создания новой продукции (оборудования, технологии, метода);
- результата введения новых изделий, их элементов и принципов вместо действующих.

Часто инновации определяют в широком смысле, объединяя ранее вышеупомянутые подходы. Таким образом, инновации стали синонимом эффективности во многих сферах человеческой деятельности, а именно: социальной, образовательной, технической, экономической, информационной, научной, управленческой и других. Например, Викулов В.С. понятие «инновация» определил в качестве результата инновационной деятельности, воплотившегося в виде совершенно нового или улучшенного продукта, введенного на рынке, а также нового или усовершенствованного технологического процесса, используемого в практической деятельности, либо в новом подходе к социальным услугам.

В.С. Викулов сформулировал свойства, характеризующие инновации: новизна, удовлетворение спроса на рынке, возможность коммерческой реализации [3].

В Концепции инновационной политики Российской Федерации на 1998-2000 годы охарактеризованы следующие понятия:

- 1) «инновация» – конечный результат инновационной деятельности, реализованный в виде нового или усовершенствованного продукта, который продается на рынке; новые или усовершенствованные технологические процессы, используемые в практической деятельности;
- 2) «инновационная деятельность» – процесс, направленный на реализацию результатов законченных исследований и разработок либо иных научно-технических достижений в новый или усовершенствованный продукт, реализуемый на рынке, в новые или усовершенствованные технологические процессы, используемые в практической деятельности, а также связанные с этим дополнительные научные исследования и разработки [1].

В стратегии инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года также использовались эти термины [2].

Сосредоточимся на более детальном рассмотрении сущности банковской инновации и на ее определении.

В официальной Российской терминологии инновации – это внедренные в производственную деятельность или в сферу услуг нововведения в форме технологий, продуктов или объектов, которые являются результатом научных изобретений, исследований, открытий и разработок и которые качествами превосходят свои аналоги (или не имеют их вовсе) независимо от сферы деятельности.

Таким образом, «инновационный продукт» – это результат процесса создания новых потребительных стоимостей. Кроме того, новизна потребительских свойств продукта и является первостепенным определяющим признаком инновации.

Инновации, функционирующие в финансовом секторе, определяются как финансовые инновации. Причинами их возникновения стали:

- желание повысить ликвидность продукта или услуги;
- необходимость минимизации рисков и затрат, связанных с их производством и оборотом;
- удовлетворение потребностей инвесторов и крупных эмитентов.

Финансовые инновации, разработанные банком в форме собственного продукта, технологии или операций, являются банковскими инновациями. Использование таких инноваций в деятельности банков сегодня является способом достижения успеха. Это утверждение сформулировано на основе тенденций современной экономики:

- 1) банк защищает коммерческие интересы своего клиента, то есть не только сберегает, но и увеличивает его капиталы, предлагает новейшие продукты и услуги, способствующие развитию деловой активности, увеличению прибыльности и расширению деятельности, снижению затрат;
- 2) межбанковская конкуренция на рынке стимулирует кредитные организации дополнять привычные банковские продукты и услуги нестандартными инновационными бизнес-решениями;
- 3) научно-технический прогресс способствовал появлению и распространению новейших дорогостоящих банковских технологий.

Оценка сути финансовой инновации как фактора развития инновационного потенциала различных экономических систем на протяжении долгого времени является предметом исследования и обсуждения многих ученых. Этот факт определяет важность и актуальность данной проблемы для банковского сектора экономики России и мира в целом. Среди зарубежных ученых, сформировавших научное представление об инновационных финансовых процессах, особенно следует выделить П.Ф. Друкера [5], Синки, Дж.-мл. [17], Й. Шумпетера, Ф. [21], Роуз П.С. [15], З. Боди [7], Р. Мертона [7] и др.

В трудах современных российских ученых понятие «финансовые инновации» сформулировано на основе нескольких различных научных подходов. Обобщенно данный термин означает новый для какого-либо участника сделки набор действий финансового характера. Также по-разному определена роль финансовых инноваций в банковском бизнесе.

Проанализировав работы отечественных ученых, можно выделить несколько подходов к определению этого понятия и его роли в банковском деле.

Первый вариант подхода к определению финансовых инноваций определяет их как автоматизацию существующих финансовых процессов и изобретение технологических инноваций, информатизацию экономических процессов, а также внедрение новых методик и методов финансовых операций (учет, анализ, контроль, бюджетирование, планирование и т.д.). На мировой финансовый рынок не сможет выйти банк, который не использует широкий спектр информационных технологий. Также невозможно провести полноценную интеграцию Российской Федерации в мировое финансовое пространство без проведения информатизации национального банковского сектора.

Назипов Д.А. писал, что высокая важность интеграции информационных и банковских технологий для повышения экономической эффективности и конкурентоспособности банковского бизнеса определяется актуальность исследования, направленного на решение научных и методологических процессов трансформации банковской деятельности на основе использования информационных технологий [13].

В качестве второго варианта подхода под финансовыми инновациями понимают новые финансовые продукты или услуги, а виды деятельности коммерческого банка по их разработке называют инновационной. Так, Е.Ф. Жуков писал, что финансовые учреждения, включая банки, все чаще примечают возникшие в других типах финансового рынка инструменты, продукты, операции в качестве источника получения (привлечения дополнительных ресурсов [6, с. 154].

В финансово-кредитном энциклопедическом словаре, отредактированном Грязновой А.Г., финансовая инновация – это новейший финансовый инструмент или продукт (благодаря такому подходу в банковском бизнесе появились и закрепились производные ценные бумаги) [20, с. 99].

Кох Л.В. банковскими инновациями называла сервисы, доведенные до сведения клиентов и принятые им, а также услуги совершенно нового уровня, основанные на использовании современных информационных и коммуникационных технологий, и успешно внедренных в процесс деятельности банка [9, с. 31]. Аналогичную позицию в отношении определения понятия «финансовая инновация» имеют Н.В. Маренков [12], Спружевникова М.К. [19], Зубченко Л.В. [8] и другие.

Викулов В.С. писал, что, с точки зрения банка, инновацией является создание банковского продукта с более привлекательными для потребителей свойствами по сравнению с ранее предложенным вариантом, или совершенно новый более качественный продукт, который может удовлетворить неохваченные ранее потребности потенциального покупателя, или же использование модернизированной, более совершенной технологии для создания того же продукта. Затем Викулов В.С. расширяет понятие инновационной деятельности в банках, называя инновациями все нововведения с определенным положительным экономическим или стратегическим эффектом во всех сферах деятельности банка [4].

П. Семикова банковской инновацией называет конечный результат инновационной деятельности банка, реализованный в виде совершенно нового банковского продукта или услуги [16].

Существуют в российской практике и другие определения банковской инновации, которые значительно не отличаются от рассмотренных нами ранее.

Список литературы

1. Постановление Правительства РФ от 24 июля 1998 г. N 832 «О Концепции инновационной политики Российской Федерации на 1998-2000 годы». Режим доступа: URL <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc; base=EXP;n=25881> (дата обращения 13.01.2014).
2. Стратегия инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года (утв. распоряжением Правительства РФ от 8 декабря 2011 г. № 2227-р). Режим доступа: URL <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?base= LAW&n=123444&req=doc> (дата обращения 13.01.2014).

3. Викулов В.С. Инновационная деятельность кредитных организаций // Менеджмент в России и за рубежом. 2001. № 1. С. 12-16.
4. Викулов В.С. Типология банковских инноваций // Финансовый менеджмент. 2004. № 6. С. 75-82.
5. Друкер П. Пост – Капиталистического Общества, 1993 г. // Цит. по: Новая постиндустриальная волна на Западе: Антология / Под ред. В.Л. Иноземцева. – М.: Академия, 1999. 95 с.
6. Жуков, Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. 559 с.
7. З. Боди, Р. Мертон. Финансы. Учебник / Изд. дом: Вильямс, 2007 г. 347 с.
8. Зубченко Л.А. Финансовые инновации, денежно-кредитная политика // Вестник банковского дела. ИНИОН РАН. 2009. С. 38-43.
9. Кох Л.В. Принципы и механизмы повышения эффективности банковской деятельности на основе использования инноваций: автореферат дисс... д-ра экон. наук. – Иваново, 2010. С. 21.
10. Краткий словарь экономиста / Н.Л. Зайцев. – 4-е изд., доп. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. 224 с.
11. Крысин Л.П. Толковый словарь иноязычных слов. – М.: Эксмо, 2008. 944 с.
12. Маренков Н.Л. Банковские инновации и новые банковские продукты // Среднее профессиональное образование. 2005. №9. С. 49-52.
13. Назипов Д.А. От автоматизации к прибыли: информационные технологии как ключевой фактор повышения конкурентоспособности российских банков // Банковское кредитование. 2007. № 6. С. 35-42.
14. Пилипенко, Н.Н. Словарь предпринимателя / Под ред. проф. Н.Н. Пилипенко. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2011. 580 с.
15. Роуз П.С. Банковский менеджмент: Предоставление финансовых услуг / Пер. с англ. // Науч. ред. Севрук В.Т., Черкасова Т.Н., Шилова Е.В. – М.: Дело Лтд, 1995. 768 с.
16. Семикова П. Банковские инновации и новый банковский продукт // Банковские технологии. 2002. № 11. С. 66-74.
17. Синки, Дж.-мл. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Пер. с англ. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. 1024 с.
18. Современный словарь по общественным наукам / Под общ. ред. О.Г. Данильяна. – М.: НИЦ Инфра-М, 2013. 314 с.

19. Спружевникова М.К. Моделирование процесса внедрения новых банковских продуктов на примере пластиковых карт // Финансы и кредит. 2002. №22. С. 51-59.
20. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Под общ. ред. А.Г. Грязновой. – М.: Финансы и статистика, 2004. С. 306.
21. Шумпетер И. Теория экономического развития. – М: Прогресс, 1982. 159 с.

References

1. The RF Government decree of July 24, 1998, N 832 «On the concept of innovation policy of the Russian Federation for 1998-2000». Mode of access: URL <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc; base=EXP;n=25881> (accessed on 13.01.2014).
2. The strategy of innovative development of the Russian Federation for the period till 2020 (appr. by order of the RF Government dated 8 December 2011 No. 2227-R). Mode of access: URL <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?base=LAW&n=123444&req=doc> (date of access 13.01.2014).
3. Vikulov Century C. Innovative activities of credit institutions // Management in Russia and abroad. 2001. No. 1. P. 12-16.
4. Vikulov B.C. Typology of banking innovation // Financial management. 2004. No. 6. Pp. 75-82.
5. Drucker P. Post – Capitalist Society. – N.Y., 1993 // CIT. by: New post-industrial wave in the West: an anthology / Ed. by C.L. Inozemtsev. – M.: Academia, 1999. 95 p.
6. Zhukov, E.F. Banks and non-Bank credit organizations and their operations / E.F. Zhukov and others; Ed. by E.F. Zhukov, N.D. Eliashvili. – 4th ed., revised and enlarged extra. – M.: UNITY-DANA, 2012. 559 p.
7. Z. Bodie, R. Merton. The Finance. Textbook / Ed. home: Williams, 2007. 347 p.
8. Zubchenko L.A. Financial innovation, monetary policy // journal of banking. INION RAS. 2009. Pp. 38-43.
9. Koch L.C. Principles and mechanisms for increasing the effectiveness of banks ‘ activities on the basis of innovations: abstract of thesis... Dr. of Econ. Sciences. – Ivanovo, 2010. P. 21.
10. Concise dictionary economist / D. Zaitsev. – 4th ed., supplementary. – M.: SIC INFRA-M, 2014. 224 p.
11. L.P. Krysin Explanatory dictionary of foreign words. – M.: Eksmo, 2008. 944 p.
12. Marenkov N.L. Banking innovations and new products // Secondary vocational education. 2005. No. 9. Pp. 49-52.

13. Nazipov D.A. From automation to profit: information technology as a key factor in increasing the competitiveness of Russian banks // Bank lending. 2007. No. 6. Pp. 35-42.
14. Pilipenko, N.N. Dictionary of entrepreneur [Electronic resource] / Edited by Professor N.N. Pilipenko. – 5th ed., Rev. and supplementary): Publisher-SKO-trading Corporation «Dashkov and K°», 2011. 580 с.
15. Rose P.F. Bank management: financial services / Lane. from English / Scientific. edit Sevruck Century. So, Cherkasova I.e., E. Shilov Century): McGraw-hill, 1995. 768 с.
16. Semikov P. Banking innovations and new banking product // Banking technologies. 2002. No. 11. Pp. 66-74.
17. Sinke, J.-Junior Financial management in a commercial Bank and in the financial services industry / Lane. from English. – М.: Alpina Business Books, 2007. 1024 p.
18. Modern dictionary of the social Sciences / Edited edition of OG Danilyan. – М.: SIC Infra-M, 2013. 314 с.
19. Progenika M.K. modeling of the process of introducing new banking products for example plastic cards// Finance and credit. 2002. No. 22. Pp. 51-59.
20. Financial credit encyclopaedic dictionary / under the General editorship of A., the government subsequently. – М.: Finance and statistics, 2004. P. 306.
21. Schumpeter I. the Theory of economic development. – М.: Progress, 1982. 159 с.

ДААННЫЕ ОБ АВТОРЕ

Автушенко Ольга Михайловна, аспирант кафедры «Финансов и кредита»

Российский государственный социальный университет

ул. Вильгельма Пика, д. 4, стр. 1, г. Москва, 129226, Россия

e-mail: rgsu.avtushenko@yandex.ru

SPIN-код: 5719-1043

DATA ABOUT THE AUTHOR

Avtushenko Olga Mihajlovna, graduate student of the Faculty of finance and credit

Russian State Social University

4, Vilgelm Pik st., Moskva Region, 129226, Russia

e-mail: rgsu.avtushenko@yandex.ru

Рецензент:

Мельгуй А.Э., заведующий кафедрой Бухгалтерского учета и налогообложения, кандидат экономических наук, доцент, Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского