

Ломаченко Т.И.

УДК 336.71

## ПРИНЦИПЫ И КРИТЕРИИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА НА ОСНОВЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИННОВАЦИЙ

*Аннотация.* Обоснована системная концепция оценки эффективности инновационной деятельности банка на основе совокупности процедур оценки целостной системы, моделирования системы показателей эффективности инновационной деятельности банка.

Определены классические принципы системного подхода к инновационной деятельности с учетом всей совокупности факторов, под воздействием которых формируются результаты инновационной деятельности банка, приоритета оценок достижения стратегических задач и целей банка над общепринятыми показателями оценки эффективности.

**Ключевые слова:** финансовый рынок, эффективность, инновации, банковская деятельность, принципы, системный подход, критерии.

*Анотація.* Обґрунтовано системна концепція оцінки ефективності інноваційної діяльності банку на основі сукупності процедур оцінки цілісної системи, моделювання системи показників ефективності інноваційної діяльності банку.

Визначено класичні принципи системного підходу до інноваційної діяльності з урахуванням всієї сукупності факторів, під впливом яких формуються результати інноваційної діяльності банку, пріоритету оцінок досягнення стратегічних завдань і цілей банку над загальноприйнятими показниками оцінки ефективності.

**Ключові слова:** фінансовий ринок, ефективність, інновації, банківська діяльність, принципи, системний підхід, критерії.

*Summary.* Grounded a system concept evaluation of the effectiveness of innovation based on the the bank's total assessment procedures holistic system modeling system performance innovation activities of the bank. Bank should be viewed as a system because it has a complex internal structure of interacting with each other and with the environment. With its internal microenvironment, the elements at the same time are closely linked to environmental factors.

The classical principles of a systems approach to innovation, taking into account all factors, which are formed under the influence of innovation performance of the bank is identified, the priority of assessments to achieve strategic goals and objectives of the bank over the generally accepted as indicators to measure efficiency.

**Key words:** financial market, efficiency, innovation, banking, principles, systems approach, criteria.

### I. Введение

Инновации стали неотъемлемой составляющей развития во всех сферах экономического пространства, в частности и в банковской сфере. Далеко не все игроки финансового рынка могут уделить достаточное внимание даже мониторингу инноваций, не говоря уже о создании эффективного механизма для их внедрения. Значительные ресурсы и специальные механизмы нужны для поиска готовых решений и отдельных технологий, которые могут привести к прорыву. Для того, чтобы произошли заметные структурные изменения в экономике, по мнению экономистов [1], необходимо не меньше 5 - 10% валового внутреннего продукта ежегодно. Следовательно, вложение финансовых ресурсов должно составлять не меньше 200 млрд. грн. Таких ресурсов, которые могли бы быть использованы инвесторами, сейчас в Украине просто нет. Необходим другой сценарий, который требует выверенных, скоординированных действий и использование инновационно-финансовых технологий и финансовых инструментов, ориентированных на обеспечение качественных изменений в структуре банковской деятельности. В тоже время необходимым научным поиском в изучении и определении подходов как методологическое направление в науке позволяющее провести оценку эффективности инновационной банковской деятельности с точки зрения ее подчиненности стратегии развития банковского бизнеса имеющемуся потенциалу развития, а также соответствия полученных результатов поставленным целям и задачам.

Проблемы и направления развития банковского дела активно исследуются зарубежными и отечественными учеными, которые рассматривают теорию банковского развития, а также разрабатывают и предлагают методики и пакеты прикладных программ для решения отдельных задач банковской деятельности. Это такие ученые как: И.Балабанова [2], В. Бансал [3], С.Ильенкова [4], Б.Санто [5], Ф.Никсон [6], Б. Твисс [7] и другие. Однако методологическое направление в науке как системный подход оценки эффективности инновационной банковской деятельности исследован недостаточно.

### II. Постановка задач

Целью статьи является раскрытие классических принципов системного подхода к инновационной деятельности. Обоснование выработки критериев повышения эффективности деятельности банков с учетом стратегических целей его развития.

### III. Результаты исследования

Инновационную деятельность банка, как и любую другую деятельность, следует рассматривать с точки зрения системного подхода. Системный подход используется в тех случаях, когда необходимо решение проблемы требующих увязку целей с множеством средств ее достижения, когда существуют трудно сравнимые варианты решений и требуется учет полных затрат и их эффективности, когда необходима выработка критериев оптимальности с учетом стратегических целей развития. Следовательно, банк необходимо рассматривать как систему так как он обладает сложным внутренним строением взаимодействующим между собой и с окружающей средой. Банк как система испытывает многочисленное воздействия – как прямые, так и косвенные – со стороны внешнего окружения. Обладая внутренней средой, элементы его, одновременно находятся во взаимозависимости от факторов внешней среды.

Для исследования инновационной составляющей банка необходимо рассмотреть классические принципы системного подхода к инновационной деятельности, адаптируя их.

Принцип целостности системы означает единство и взаимодействие ее элементов. Применительно к банку это означает, что присутствует единство оперативной, производственной, финансовой, инвестиционной, инновационной и стратегической деятельности предприятия как автономной системы. Поэтому необходимо банк рассматривать как сложную, относительно самостоятельную целостную систему в совокупности взаимосвязанных и взаимообусловленных подсистем, между которыми существуют горизонтальные и вертикальные взаимосвязи, характеризующие финансово-хозяйственное состояние банка и динамику его развития, эффективность управленческих решений, место и роль в банковской системе страны.

Принцип взаимосвязанности и взаимодействия элементов системы означает, что компоненты системы связаны прямой и обратной связью. Данным принцип обеспечивает необходимое условие эффективной работы банка это, прежде всего формирование ресурсной базы, причем активные и пассивные операции банка, которые связаны между собой по срокам и стоимости.

Принцип обусловленности функций означает, что функции банка изменяются не произвольно, а строго в соответствии с принятой в банке стратегией его развития. Руководствуясь имеющимися в наличии финансовыми, технологическими и людскими ресурсами функции банка чутко реагируют на спрос определенного вида банковских продуктов и услуг. Вышеперечисленные принципы тесно связаны между собой. Следующие три принципа системного подхода вытекают один из другого. Это – принципы иерархичности, автономности элементов и согласованности. Они участвуют и в организационной, и в финансовой, и в операционной деятельности банка. Следовательно, всем составляющим элементам коммерческого банка присуще иерархичность построения, все подразделения имеют четко обозначенные функции, работают достаточно автономно, однако необходимым условием для эффективной работы деятельности банка является согласованность в действиях на любых вертикальных и горизонтальных уровнях, следование стратегическим целям развития банка.

Принцип системного подхода, как многоаспектность и гибкость касается непосредственно инновационной деятельности банка, т.е. способность к внедрению новшеств, требует наличие системы переподготовки банковского персонала, изменению и расширению продуктового ряда, внедрению новых банковских услуг, освоению новых возможностей финансовых рынков. Гибкость предполагает приспособляемость системы к изменениям в технологиях так как необходимо гибко подходить к внедрению инноваций, поддерживая и сопровождая то, что было достигнуто раньше, заменяя старые услуги, продукты и технологии на новые, не нарушая ритмичности в деятельности банка.

Принцип прозрачности. Данный принцип заложен в международных стандартах банковской деятельности и особенно важен, так как первой составляющей модели успешного внедрения инноваций является финансовая и операционная прозрачность. Прозрачность финансовой отчетности и прозрачность операций на финансовом рынке являются гарантией привлечения инвесторов и клиентов, предоставляя им самим решать вопрос о величине риска приобретения инновационного продукта. Переход украинских банков на предоставление финансовой отчетности по международным стандартам является одной из главных предпосылок развития инновационной деятельности в банковском бизнесе Украины. Важнейший принцип системного подхода к инновационной деятельности банка – это оптимальность, т.е. оптимизация усилий всех подразделений банка, нацеленных на решение стратегических задач. Этот принцип обеспечивается соблюдением всех вышеперечисленных принципов.

#### **IV. Выводы:**

1). Системная концепция оценки эффективности инновационной деятельности банка предполагает представление объекта исследования и совокупности процедур оценки как целостных систем, моделирование системы показателей эффективности инновационной деятельности банка; учет всей совокупности факторов, под воздействием которых формируются результаты инновационной деятельности банка; приоритет оценок достижения стратегических задач и целей банка над общепринятыми показателями оценки эффективности.

2). Внедрение инноваций в банковском бизнесе – это объективное явление в деятельности банков. Конкуренция работает таким образом, что потребители финансовых услуг постепенно начинают извлекать выгоду из финансовых нововведений, приобретая более дешевые и качественные товары и услуги. Таким образом, окончательное решение о внедрении инновации в банковскую практику следует применять при проведении дополнительных расчетов, связанных с оценкой эффективности конкретной инновации в виде продукта, услуги или технологии.

#### **Источники и литература:**

1. Лавров Л. В. Інноваційно-фінансові технології у банківській діяльності : сутність, проблеми і можливість розвитку / Л. В. Лавров. – Актуальні проблеми економіки – 2011. – № 12(126). – С. 221-229.
2. Балабанов И. Т. Инновационный менеджмент / И. Т. Балабанов. – СПб. : Питер, 2000. – 208с.
3. Маршалл Дж. Ф., Бансал В. К. Финансовая инженерия : Полное руководство по финансовым нововведениям / Дж. Ф. Маршалл, В. К. Бансал. – [пер. с англ.] – М. : ИНФРА-М. – 1998. – 783с.
4. Ильенкова С. Д. Инновационный менеджмент : [учебник для вузов] / С. Д. Ильенкова, Л. М. Гохберг, С. Ю. Ягудин и др. – М. : Банки и биржи. – ЮНИТИ. – 1997. – 327 с.
5. Санто Б. Инновации как средство экономического развития / Б. Санто. – М. : Прогресс. – 1990. – 296 с.

6. Никсон Ф. Роль руководства предприятия в обеспечении качества и надежности / Ф. Никсон. [пер. с англ.] – М. : Изд-во стандартов, 1990. – 230 с.
7. Твисс Б. Управление научно-техническими нововведениями / Б. Твисс. – М. : Экономика. 1989. – 217 с.

**Роженко О.В., Фролова Л.В.**

**УДК 658:005.922.1:33**

## **КОНЦЕПТУАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ ПІДПРИЄМСТВА**

***Анотація.** У статті проаналізовані та виокремлені поняття елементів системи економічної безпеки підприємства: об'єкт, суб'єкти, предмет. Сформовані групи принципів забезпечення економічної безпеки підприємства. Побудована ієрархія цілей і сформульовані функції системи економічної безпеки підприємства. Обґрунтовані концептуальні положення забезпечення економічної безпеки підприємства.*  
**Ключові слова:** економічна безпека підприємства, елементи системи ЕБП, концепція забезпечення ЕБП.

***Аннотация.** В статье проанализированы и обособлены понятия элементов системы экономической безопасности предприятия: объект, субъекты, предмет. Сформированы группы принципов обеспечения экономической безопасности предприятия. Построена иерархия целей и сформулированы функции системы экономической безопасности предприятия. Обоснованы концептуальные положения обеспечения экономической безопасности предприятия.*

**Ключевые слова:** экономическая безопасность предприятия, элементы системы ЭБП, концепция обеспечения ЭБП.

***Summary.** Due to the economic crises and the constant changes in the state policy economic security attract more and more interest from companies that face difficulties in organizing the management of the business in market conditions.*

*The work examines enterprises economic security as the protection of the interests of all entities of the vital activities and creation of favorable conditions for their development.*

*The present article concentrates on analyzing meaningful parts of an economic securities system of enterprise, whose are: objects, entities, subject and principles of economic security.*

*The main researches objective is to development of the theory of building an economic securities system of enterprise. The goal of this scientific paper is justification of conceptual provisions for economic security of enterprise.*

*A set of principles that are defined as meaningful groups: target; functional; structural; process principles; principles of system is a significant component of economic security.*

*Given the theoretical basis of the formation of economic security its functions were formulated. Based on diversity, proposed the concept of economic security and multiple objectivity of the process of provision the economic security of enterprise, formed a consistent aims hierarchy of the economic security system of company. Recommendations for further research are presented. Conclusions regarding a dedicated set of concepts in particular the relationship are made. The study is completed by model figures conceptual provisions for economic security of enterprise.*

**Key words:** economic security of enterprise, systems elements of economic security of enterprise, conceptual provisions for economic security of enterprise.

### **Постановка проблеми та її зв'язок з важливішими науковими та практичними завданнями.**

Ефективна діяльність підприємства – гарант добробуту всіх верст населення і основа розвитку держави. Трансформація економічної системи ринкового типу, формування складних та динамічних умов господарювання, поява великої кількості підприємницьких структур різних організаційно-правових форм, часто обумовлюється невизначеністю та втратою «системи координат» суб'єктом господарювання, що приводить до того що він не досягає своєї мети. У такій ситуації необхідна поява нових механізмів управління, які спираються на забезпечення економічної безпеки підприємства, як визначальній умові стійкого та успішного функціонування. Цей процес ґрунтується на розробці концептуальних положень забезпечення економічної безпеки підприємства.

**Аналіз основних досліджень та публікацій.** Загальні теоретичні засади економічної безпеки підприємства та її забезпечення висвітлюються у працях таких науковців, як Беспалко А.Л., Ващенко Н.В., Власков А.С., Гапоненко В.Ф., Грунин О.А., Грунин С.О., Донець Л.І., Ермошенко М.М., Живко З.Б., Зацеркляний М.М., Керницький І.С., Корчевська Л.О., Макарюк О.В., Мельников О.Ф., Міщенко С.П., Олейников Е.А., Оргинський В.Л., Покропивний С.Ф., Фролова Л.В. та ін. Проведений аналіз літературних джерел вказує на відсутність єдиного понятійно-методологічного апарату щодо теорії забезпечення економічної безпеки підприємства.

**Невирішені проблеми, яким присвячена стаття.** Не дивлячись на багаточисленні та різноаспектні роботи вчених, присвячених понятійно-категоріальному апарату системи економічної безпеки підприємства та побудові алгоритму управління та забезпечення економічної безпеки підприємства, єдині та загальноприйняті положення забезпечення економічної безпеки підприємства досліджені фрагментарно.

**Ціллю статті** є розвиток теоретичних положень побудови системи економічної безпеки підприємства, обґрунтування концептуальних положень забезпечення економічної безпеки підприємства.

**Основний матеріал дослідження.** Для обґрунтування системи економічної безпеки підприємства авторами досліджено поняття економічної безпеки підприємства та запропоновано інтегрований підхід до його тлумачення, за яким економічна безпека підприємства розуміється як «стійкий стан рівноваги підприємства, за яким воно здатне зберігати та збільшувати свій певний бажаний стан як завгодно довго в умовах динамічного середовища господарювання та повертатися до цього стану після виходу з нього під