

На правах рукописи

ЗАХАРОВА НАТАЛЬЯ АЛЕКСЕЕВНА



**ЛОГИСТИКА В БАНКОВСКОМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВЕ**

Специальность 08.00.05 – Экономика и управление народным  
хозяйством (логистика)

**АВТОРЕФЕРАТ**  
диссертации на соискание ученой степени кандидата  
экономических наук

Санкт-Петербург - 2002

Диссертация выполнена в Санкт-Петербургском государственном университете экономики и финансов

Научный руководитель: кандидат экономических наук  
доцент Парфенов А.В.

Официальные оппоненты: доктор экономических наук  
профессор Уваров С.А.

доктор экономических наук  
доцент Савинская Н.А.

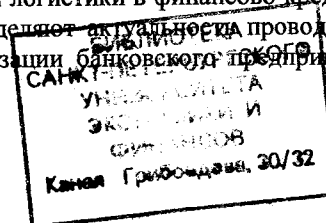
Материнская организация: Санкт-Петербургский государственный  
университет экономики и финансов

## I. ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ

С целью реализации стратегических задач, стоящих перед предприятиями, отраслями и регионами нашей страны, необходимо создание адекватной банковской системы, которая выступала бы катализатором экономических процессов во всех сферах предпринимательской деятельности. Очевидно, что для этого реформирование банковской системы должно происходить темпами и способами, удовлетворяющими национальным и международным интересам России. Важным инструментом решения такого рода задач призвана стать логистизация банковской деятельности, в основе которой заложен мощный потенциал повышения ее эффективности путем внедрения научных методов регулирования банками различного рода экономических потоков, возникающих в процессе их взаимодействия с субъектами материальной сферы.

Объектом управления коммерческого банка, как и любого другого хозяйствующего субъекта, являются потоки денежных средств, товаров, услуг и информации. При этом потоково-процессный характер банковского предпринимательства обуславливает возможность использования инструментария логистики для повышения эффективности рыночных транзакций коммерческих банков. Основы банковской логистики были заложены в работах ведущих западных специалистов, занимающихся теоретико-прикладными аспектами управления финансовыми потоками в банках и корпорациях (Джозев Ф.Синки-мл., Р. Брейли, С. Майерс и др.), и реализованы в практической деятельности соответствующих финансовых институтов. В нашей стране термин «банковская логистика» впервые использовал профессор СПбГУЭФ О.А. Кролли в своем докладе на III Форуме Северо-Востока и Северо-Запада Европы «Логистика - транспорт - интеграция - стратегия и планирование», состоявшемся в Санкт-Петербурге в 1999 году. Более подробное освещение проблемы банковской логистики получили в 2001 году в докторской диссертации Н.А. Савинской.

Однако анализ современного банковского предпринимательства в России показывает, что отечественные банки до самого последнего времени практически не использовали инструментарий логистики для регулирования своих потоковых процессов, в том числе из-за отсутствия необходимых научно-практических разработок. Недостаточная проработка конкретно-прикладных аспектов и специфики применения универсальной концепции логистики в финансово-кредитной сфере российской экономики определяет актуальность проводимого в диссертации исследования логистизации банковского предпринимательства как са-



мостоятельного направления реформирования финансовой системы России.

Из общего содержания диссертации на защиту выносятся следующие ее положения.

Логистизация банковской деятельности представляет собой процесс последовательного внедрения приемов, методов и методик, относящихся к логистической науке, и может одновременно рассматриваться как комплексная технологическая и управленческая инновация, внедрение которой в реальную банковскую практику следует считать необходимым фактором. Такой подход обусловлен тем, что российские коммерческие банки пытаются не только увеличить число клиентов, но и расширить спектр оказываемых услуг, не снижая при этом доходность операций. Комплексный научный подход к решению подобных задач обусловлен необходимостью рассмотрения потоков, движение которых требует адекватных методов регулирования с точки зрения банковской логистики. При этом следует представить циркуляцию финансовых потоков как специфическое перемещение денежных средств, являющихся такой же разновидностью имущества как товары, работы, услуги.

Рассматривая с логистических позиций потоковые процессы, характерные для банковской деятельности, можно выделить два контура, в пределах которых происходит движение денежных масс: внутренний, охватывающий коммерческий банк, его структурные подразделения, а также отделения и филиальную сеть; и внешний, включающий в себя клиентов, партнеров, участников валютного и фондового рынка (рис. 1).

До недавнего времени большинство специалистов в области логистики рассматривали движение финансовых средств лишь как потоки, обслуживающие перемещение материальных ресурсов. Однако проведенный в диссертации анализ показывает, что их движение подчиняется в своей массе тем же законам, что и движение товаров, а это, в свою очередь, подтверждает возможность применения логистического инструментария в банковском предпринимательстве. Причем практически все виды банковских операций могут быть отнесены к той области деятельности, где использование упомянутого инструментария является обязательным условием повышения эффективности функционирования банков, что и обуславливает необходимость выделения нового направления в логистической концепции – “банковской логистики”.

В диссертации банковская логистика характеризуется как совокупность научных знаний, приемов, методов и правил, использование которых позволяет управлять финансовыми, информационными, товарными потоками таким образом, чтобы они в наибольшей степени соот-

ветствовали стратегическим и тактическим целям деятельности банка в его взаимоотношениях с хозяйствующими субъектами.

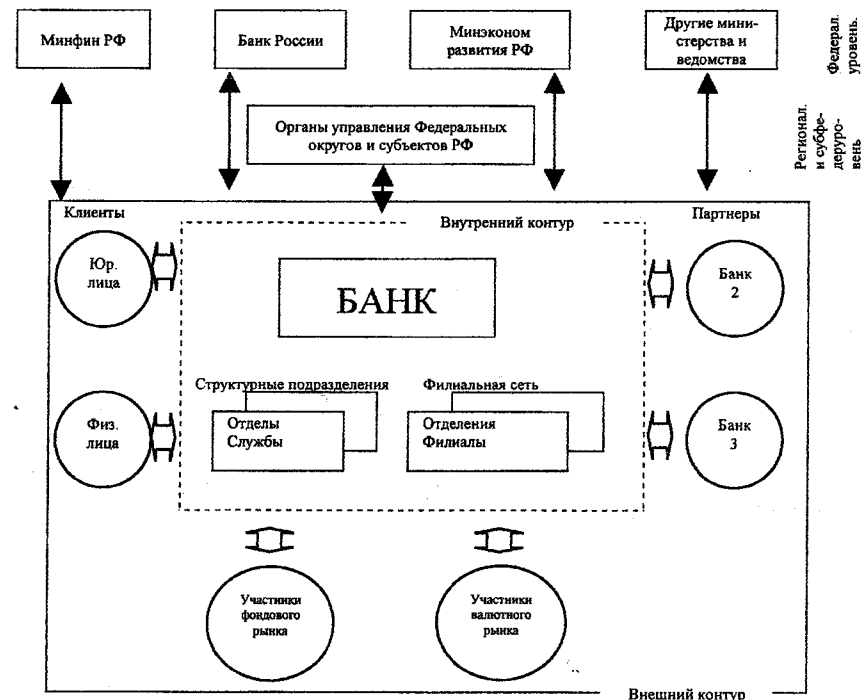


Рис. 1. Внешний и внутренний контуры логистической системы банка.

С практической точки зрения внедрение методов логистики в банковскую практику требует планомерного и последовательного осуществления комплекса экономических, технических, организационно-правовых мероприятий долговременного и текущего характера по проектированию, созданию, обеспечению рационального функционирования системы регулирования потоковых процессов. Разумное сочетание этих двух направлений позволит выработать наилучшую стратегию развития, как отдельного банка, так и банковской системы в целом.

Рассмотрение потоковых процессов банка с логистических позиций сделало необходимым проведение анализа содержания, особенностей и характеристик системы, в которой они вращаются, т.е. - банковской логистической системы. Банковская логистическая система может быть определена как совокупность взаимоупорядоченных элементов,

расположенных с точки зрения иерархии управления по вертикальным и горизонтальным линиям, которые в результате использования приемов и методов логистики обеспечивают реализацию функций и задач банка с наибольшим экономическим эффектом, и превращает кредитный институт в организацию более высокого уровня управления. Данной системе присущи практически все свойства логистических систем материальной экономики, в том числе, изменчивость, сложность, иерархичность, адаптивность, целостность, устойчивость, структурированность, целенаправленность и синергизм.

Особенности логистизации различных видов банковского предпринимательства могут быть, в конечном итоге, определены и охарактеризованы только в процессе разработки и внедрения практических мероприятий по регулированию финансовых, товарных, информационных потоков банка. Однако уже сегодня анализ вышеуказанных потоков позволяет выявить логистическую природу банковской деятельности. В диссертации денежные средства рассматриваются в динамике как поток имущества, который по целому ряду признаков можно считать материальным, но обязательно с учетом специфики банковской деятельности. Коммерческое предприятие, называемое банком, можно одновременно рассматривать с логистических позиций как объект хозяйствования, все многообразие форм деятельности в котором базируется на главном потоке – денежном. Остальные операции (расчетно-кассовое обслуживание, сейфинг, услуги инкассации и др.) связаны с тем, что потоки валют, ценных бумаг, информации т.д. представляют собой ту или иную форму прямого или косвенного движения денежной массы.

Проведенный в диссертации анализ различных направлений деятельности банков с учетом передового американского, европейского и японского опыта дает основание утверждать, что все они могут быть условно дифференцированы на две больших группы:

- виды деятельности, которые связаны с денежными потоками, обслуживающими движение товарных потоков;
- виды деятельности, основу которых составляют самостоятельные денежные потоки, напрямую не связанные с процессом движения товаров, работ, услуг.

Такая классификация целесообразна, прежде всего, потому, что денежные потоки первой группы уже сегодня могут регулироваться с использованием имеющегося инструментария логистики. Речь идет об операциях банка, которые, во-первых, осуществляются при обслуживании специфического по-своему содержанию и характеру движения товарного потока (торговля золотом, сейфинг, инкассация); во-вторых, виды деятельности, имеющие цель обслуживание потока товаров, работ,

услуг и создание условий для ускорения движения и повышения надежности денежного потока (такие как факторинг, лизинг, форфейтинг).

Кроме того, к банковским операциям, характеризующим специфическую форму обслуживания товарного потока, можно отнести классические операции банков – кредитование коммерческих предприятий и ту часть расчетно-кассового обслуживания, которая связана с движением товаров, работ, услуг. Привлеченные же депозиты играют для банка почти ту же роль, что для промышленного предприятия материальные ресурсы. Без этого невозможно выполнение главной функции банка – аккумулярование и дальнейшее распределение денежных средств.

В большинстве западных банков, для того чтобы денежный поток был рационально регулируемым, разрабатываются логистические по своей природе программы эффективного использования имеющихся средств. Среди них следует выделить кредитные и инвестиционные программы, которые в свою очередь предполагают направление денег на прямое финансирование и проведение спекулятивных или стратегических операций на фондовом рынке. Среди такого рода стратегических операций можно выделить приобретение коммерческим банком акций другого банка или предприятия, что в ряде случаев приводит к созданию финансово-промышленной группы (ФПГ). В процессе функционирования ФПГ, помимо движения потоков специфического товара – денег, изменяется маршрутизация, увеличивается масштабность и скорость обращения товаров в материальной форме. С помощью финансирования банками производственной деятельности создаются реальные материальные ценности, процесс движения которых и изучает универсальная теория логистики.

Централизованное управление потоковыми процессами в ФПГ позволяет выявить преимущества и некоторые недостатки данного вида объединения хозяйственных субъектов. Участие в ФПГ финансово-кредитных организаций позволяет финансировать обновление производственных мощностей, наращивать темпы выпуска конкурентоспособной продукции и др., что в свою очередь является мощным фактором взаимных выгод, как для банка, так и для других участников. В процессе такого взаимовыгодного сотрудничества банкам приходится решать проблемы маршрутизации денег, соблюдения оптимальных пропорций между частью капитала, направленной в производство, и частью, направляемой на финансовый рынок. Роль банка как звена, регулирующего и направляющего потоки, наглядно демонстрирует логистическую природу процессов, происходящих внутри сложной мезологистической системы, называемой ФПГ. Банк, придерживаясь той или иной стратегии, может и должен активно влиять не только на масштаб-

ность, наполняемость и скорость движения потоков, а также на их векторы и маршруты внутри системы, но и стремится оптимизировать это движение, что в конечном итоге и должно послужить достижению целей и задач, стоящих перед ФПГ.

Комплексный многоуровневый характер потоков, регулирование которых является предметом банковской логистики, заключается в том, что в их составе можно выделить, во-первых, потоки, относящиеся лишь к деятельности финансовых институтов; во-вторых, те, которые по своему натурально-вещественному содержанию, характеру регулирования, формам циркуляции могут быть отнесены к специфическим видам товарного обращения. Речь идет о циркуляции на федеральном и международном уровнях такого специфического товара, каким являются драгоценные металлы: золото, серебро, платина.

По процедуре сделка коммерческого банка по купле-продаже драгоценных металлов практически не отличается от сделки на товарном рынке. Банку, как и любой другой коммерческой организации, приходится решать (только в более сложных и дорогостоящих по условиям обеспечения безопасности условиях) вопросы транспортировки, хранения ценностей, а также их дальнейшей реализации. Криминогенная ситуация в стране, широкий потенциал технических возможностей для различного рода манипуляций со слитками золота дают основания предположить, что в условиях России предпочтительными являются такие маршруты, при которых, в результате операций по смене владельца, драгоценные металлы не меняют своего постоянного местонахождения, оставаясь в сертифицированных хранилищах Гохрана, Центрального Банка РФ, коммерческих банков. Именно в этом случае возможно построение эффективных схем использования документов, подтверждающих факт владения собственностью в виде драгоценных металлов для широкого круга коммерческих сделок. Прежде всего, речь идет о вараантах, складских расписках, которые могут позволить владельцу применять их в качестве залога при получении кредита, расчетов по обязательствам, включая участие в капиталах предприятий и фирм.

Среди операций, наиболее близких по характеру функционирования к логистическим, следует выделить деятельность коммерческого банка на фондовом рынке. Потребность в выборе оптимальных маршрутов на рынке ценных бумаг не только технически (по процедуре и технологии сделок они выгодно отличаются от многих других финансовых потоков), но и по своей природе (с силу специфичности товара – фондовых ценностей), обуславливает необходимость широко применения инструментария логистики. Причиной этого можно считать характеристики ценных бумаг – особого товара, обращающегося в фондовой логи-

стической системе – номинализированного по форме товара, обладающего наиболее высокими качествами для рационального товародвижения. Стратегия коммерческого банка при выборе объектов инвестирования среди инструментов фондового рынка, а также тактика управления портфелем – по своему логистическому и экономическому содержанию есть ни что иное, как процесс маршрутизации аккумулированных инвестиционных потоков.

Резюмируя вышесказанное, можно утверждать, что всю совокупность действий любого коммерческого банка по осуществлению активных и пассивных операций можно рассматривать как совокупность логистических мероприятий по регулированию денежных потоков, основная цель которых заключается в достижении эффективного использования ссудного капитала, в реализации коммерческих интересов самого банка, его клиентов, ФПГ (в случае вхождения банка в таковую) при обязательном соблюдении интересов государства и общества.

Исследования широкого круга прикладных аспектов применения приемов и методов логистики в банковском деле позволило определить перечень первоочередных задач коммерческого банка и направлений его деятельности. Проведенный в диссертации анализ показал, что, прежде всего, необходимо использовать методы логистического инструментария при выполнении такой банковской операции как инкассаторские перевозки. Банковские перевозки можно условно разделить на периодические (регулярные) и чрезвычайные (экстраординарные). К регулярным перевозкам можно отнести инкассацию денег (ежедневную, еженедельную и т.д.) клиентов банка, которая реализуется или непосредственно банковским транспортом со своими инкассаторами, или путем обращения к специализированной организации. Таким образом, возможна постановка ряда многомерных оптимальных задач планирования инкассаторских маршрутов как различных интерпретаций задач транспортной логистики, а именно “задачи о коммивояжере”.

В силу специфики инкассируемых ценностей (наличных денежных средств) в диссертации проводится оптимизация маршрута по отдельным составляющим комплексного показателя качества. При этом учитывались следующие критерии: а) минимизация по времени; б) минимизация по пробегу; в) минимизация по стоимости; г) минимизация по риску нападения. Полученные расчетным путем оптимальные и квазиоптимальные маршруты доказывают возможность применения “стандартной” транспортной задачи для решения задач коммерческих банков, где ранее подобные методы не использовались.

Согласование результатов расчетов, проведенных в заключительном разделе работы, с ведущими специалистами и топ-менеджерами

банков позволило сделать вывод о том, что полученный оптимальный маршрут, будучи “лучшим”, не обязательно будет использован кредитным институтом. Для окончательного выбора руководителю банка, принимающему решение, должны быть предоставлены описания маршрутов, выполненные в виде табл. 1.

Таблица 1

Характеристика маршрутов инкассации денежных средств

№ п/п	Маршрут	Z <sub>0</sub>	Z <sub>1</sub>	...Z	Комментарий
-------	---------	----------------	----------------	------	-------------

Где Z<sub>0</sub>, Z<sub>1</sub>, ... – оценки маршрутов, по тем или иным критериям.

В последнем столбце таблицы должны быть приведены мнения и оценки экспертов, в том числе и субъективные, о качестве данного маршрута и его взаимосвязи с различными показателями. При выборе того или иного из рассмотренных маршрутов необходимо принимать во внимание такие дополнительные обстоятельства как численность клиентов, день недели, время и др.

Предложенный в работе комплекс мероприятий по логистизации банковской системы позволит улучшить финансовые результаты деятельности как финансового, так и производственного секторов российской экономики. При этом широкое применение новых, в том числе и логистических банковских технологий должно стать основным направлением повышения конкурентоспособности отечественных коммерческих банков. Так, например, внедрение такой банковской услуги как факторинг (особенно при экспортно-импортных операциях) способствует достижению главной цели логистической системы - сокращает время всего цикла внешнеторгового логистического потока, повышает качество взаимоотношений с российскими партнерами и, как следствие, увеличивает прибыль коммерческого банка. При увеличении скорости движения потоков одновременно достигается и повышение качества обслуживания. Это способствует неперемному росту потенциальных участников (клиентов банка), что в свою очередь, обеспечит мультиплицирование эффекта логистизации банковской деятельности.

В практике кредитования клиентов наряду с консервативными методами, банки все больше применяют так называемые кредитные линии, синдицированное кредитование, кредитование по системе “овердрафт”. С логистических позиций, выделение тому или иному объекту хозяйствования кредитной линии и предшествующий этому анализ деятельности предприятия и последующий контроль почти полностью аде-

кватны процессу управления запасами. Более того, именно в банковской практике выдача овердрафтного кредита осуществляется из “страхового” запаса собственных или привлеченных денежных средств. Такую систему можно считать денежным аналогом системы централизованного управления запасами сырья нескольких предприятий, сконцентрированном на объединенном складе промышленной группы, холдинга и др. Разработка порядка (регламента) предоставления овердрафта, базируется на основе дифференцированного подхода к клиентам, и возможность принятия решения руководителями различных уровней в пределах своей компетенции приведет к улучшению качества обслуживания и может послужить дополнительным стимулом для привлечения на расчетно-кассовое обслуживание крупных корпоративных клиентов. Безусловно, здесь речь идет о клиентах, имеющих стабильный денежный поток, чьи финансовые обороты можно достаточно точно спрогнозировать.

В современных условиях не вызывает сомнения то, что развитие отечественного производства невозможно без привлечения синдицированных кредитов коммерческих банков. В данном случае с уверенностью можно утверждать, что здесь возникает экономическая ситуация, модельный аналог которой может формироваться на тех же условиях, на которых строится обеспечение крупных предприятий сырьем и материалами, поставляемыми сразу же несколькими производителями.

Большинство специалистов в области логистики, занимающихся проблемами рекрутинга и перемещением персонала, отмечают, что эффективность функционирования таких систем зависит не столько от количества работников и компьютерной техники, занятых процессом регулирования потоков, сколько от правильного и рационального построения систем. Следует также отметить важность правильного обозначения и распределения руководящих функций при регулировании изучаемых потоков. С этих позиций создание системы персональных менеджеров есть не что иное, как модифицированное зеркальное отображение широко применяемой в снабженческо-сбытовой и торговой практике классификационной системы “ABC”. В случае успешного сотрудничества по системе персональных менеджеров и демонстрации реальной помощи, клиент естественно, будет советоваться с банком о возможности получения дополнительной прибыли, а также о новых инструментах на финансовом рынке. Грамотно же регулировать потоки клиентских денег можно, зная не только первоочередные платежи, но и стратегию развития предприятия. Подобная технология поможет не только клиенту в планировании своего платежного графика, но и позволит банку эффективно управлять потоками, во избежание ситуации, когда несколько VIP- клиентов одновременно захотят отправить платеж

на значительную сумму. Средства юридических лиц на счетах “до востребования”, с которых отправляются платежи наиболее ликвидны для клиента, однако, банку необходимо иметь более высокий оперативный резерв для поддержания платежеспособности. Поэтому перевод остатков на счетах в “срочные” деньги хотя бы на несколько дней предоставит банкам возможность маневрировать с численно меньшим оперативным резервом. Именно при такой постановке вопроса активное введение в практику двух-, трехдневных депозитов может послужить катализатором процесса “удлинения” клиентами своих денег. Нау-счета, активно применяемые в зарубежной практике и представляющие собой одну из разновидностей сберегательных счетов, с которых могут осуществляться платежи с помощью приказов, могли бы решить противоречие между желанием клиента в любой момент иметь возможность осуществить платеж и желанием банка планировать платежи хотя бы в краткосрочном периоде. Следует особо подчеркнуть, что решение вопросов, связанных с комбинированием различного рода схем, размещением остатков на счетах клиентов в депозиты разной “срочности” представляют собой задачи по своему содержанию, несомненно, логистические, поскольку направлены в конечном итоге на оптимальное движение собственных и клиентских потоков в банке для рационального функционирования банковской системы в целом.

Проведенное в диссертации исследование показало, что процесс логистизации банковской деятельности следует рассматривать как планомерно внедряемый комплекс мероприятий по превращению любой отдельно взятой банковской структуры (отдельно взятого банка, банковского конгломерата и т.д.) в реально действующую логистическую систему. Признаком зрелости и завершенности конструирования такой системы является переход от эпизодического использования тех или иных инструментов логистики для выполнения отдельных банковских задач (первый этап работ по логистизации) к выполнению основных банковских функций на основе логистического подхода (второй этап логистизации). Соответственно, по мере внедрения инструментария логистики в банковскую деятельность, возникает вопрос о технико-эксплуатационных характеристиках функционирования создаваемой банковской логистической системы. Характеристика качества банковской логистической системы напрямую связана с оценкой финансовой результативности ее функционирования. При проведении как предварительных (на стадии проектирования системы) так и “окончательных” расчетов следует сконцентрировать внимание на двух основных направлениях:

- во-первых - на оценке позитивного влияния мероприятий по логистизации банковской деятельности. Речь идет о фиксации положительной динамики по сравнению, например, с прошлым периодом;

- во-вторых – на оценке результативности мероприятий по логистизации как показателя, характеризующего соотношение достигнутых результатов к затратам по внедрению логистического инструментария и соответствующих мероприятий в банковскую практику.

Интернетизацию банковской деятельности следует рассматривать, во-первых, как часть Интернет-трейдинга в электронной коммерции, во-вторых, как самостоятельное направление банковского дела. Использование электронной сети позволит не только снизить издержки, связанные с организацией дополнительных офисов, заработной платой новых сотрудников, но и сократить время прохождения транзакций между контрагентами. В свою очередь это создает предпосылки для ускорения оборота финансовых и материальных потоков и благоприятные условия для функционирования банковской логистической системы. Особо следует отметить возможность использования всемирной сети Интернет для оформления корпоративных и синдицированных кредитов. При этом банковская процедура превращается из финансовой услуги в особый вид электронной коммерции.

Исследования, проведенные в последние два-три года, показывают, что большинство ученых и специалистов дают репрезентативную оценку Интернет-трейдинга как реально существующей логистической системе. Следовательно, все подсистемы, участвующие в торговле через сеть Интернет также должны быть сконструированы как логистические. Анализ механизма Интернет-трейдинга в России показывает, что в большинстве случаев неразвитость дистанционного банковского обслуживания превратилось в фактор, серьезно тормозящий реализацию главного экономического достоинства – ускорения оборота капитала. Это, как известно, означает не раскрытие такого потенциала Интернет-трейдинга как увеличение скорости движения не только финансового, но и товарного потоков (потока ценных бумаг на фондовых биржах, потока товаров в электронных магазинах и т.д.), что в конечном итоге ведет к недополучению прибыли при равной массе авансированного капитала. Если исходить из комплексного характера позитивных изменений на финансовом рынке, то нельзя недооценивать “шлейфового” влияния совершенствования электронных расчетов на другие сферы бизнеса, такие как страхование, управление корпоративными финансами, лизинг, информационные услуги и др.

Для достижения этих целей необходимы совместные усилия и синхронные действия органов государственного регулирования и ком-

мерческих структур. Следует отметить, что задача возрождения для России статуса великой державы делает необходимым решение целого комплекса сложнейших задач и предполагает, в качестве обязательного условия, восстановление и развитие качественно новой банковской системы. При этом необходимо учитывать, что речь идет не только о реанимации определенного числа крупных, так называемых системообразующих банков, чье влияние на экономику страны нельзя недооценивать. Весьма актуальной становится новая крупномасштабная задача – возродить в новом качестве и довести до европейского и мирового уровня деятельность каждого банка, а, следовательно, и всей банковской системы страны.

## II. ВКЛАД АВТОРА В ПРОВЕДЕННОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ

Целью диссертационного исследования является развитие теоретических и методических положений по разработке и применению инструментария логистики при организации, регулировании и рационализации потоковых процессов в банковском предпринимательстве.

В соответствии с выбранной целью объектом исследования выступает деятельность коммерческих банков в Российской Федерации, Северо-Западном регионе и Санкт-Петербурге. Предметом исследования являются экономические потоки коммерческих банков, маршрутизация, регулирование и оптимизация которых могут быть эффективно осуществлены на основе использования принципов логистики.

Для достижения сформулированной цели, в соответствии с избранными объектом и предметом исследования, в диссертации поставлены и решены следующие основные задачи:

- выявлены объективные и субъективные предпосылки реформирования банковской системы и обосновано использование с этой целью инструментария логистики;
- определены методологические особенности банковской логистики с одной стороны как части теории логистики, с другой – как совокупности практических мероприятий, направленных на совершенствование функционирования банковской системы;
- проведен анализ экономических потоков и потоковых процессов в банковской логистической системе с целью выявления общих черт с материальными потоками, а также специфических свойств циркулирующих потоков финансовых ценностей;
- разработаны практические рекомендации по широкому внедрению инструментария логистики в банковском предпринимательстве, в

частности, при организации торговли драгметаллами, инкассации денег, на рынке ценных бумаг и т.п.

Поставленные задачи не охватывают всю совокупность вопросов, связанных с регулированием потоковых процессов в банковской системе России, однако позволяют систематизировать и увязать инструментарий логистики с процедурами и технологиями банковского дела.

Теоретической и методологической основой работы послужили фундаментальные и прикладные научные исследования отечественных и зарубежных специалистов в области логистики и регулирования потоковых процессов, банковского предпринимательства и макроэкономики. В диссертации широкое использование получили законодательные и другие нормативно-правовые акты России, отечественный опыт функционирования банковской системы (на федеральном и региональном уровнях), информация Ассоциации Российских банков и Центрального банка РФ, результаты научно-исследовательских работ Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов. С целью решения прикладных задач использовались данные официальной статистики.

Исследование строилось на основе применения принципов системного подхода, методов экономического и статистического анализа данных банковской системы РФ. Собранные данные обрабатывались при помощи теории массового обслуживания, многомерных задач транспортной логистики и метода иерархий.

## III. СТЕПЕНЬ НОВИЗНЫ И ПРАКТИЧЕСКАЯ ЗНАЧИМОСТЬ РЕЗУЛЬТАТОВ ИССЛЕДОВАНИЯ

Научная новизна исследования и выносимые на защиту результаты заключаются в следующем:

- сформулированы методологические основы банковской логистики как совокупности экономических знаний и комплекса практических мероприятий по рационализации потоковых процессов коммерческих банков;
- разработаны предложения по эффективному регулированию движения специфических видов товаров (драгоценных металлов, фондовых ценностей и др.), в обороте которых активно участвуют банки;
- приведена логистическая интерпретация банковских услуг, исходя из анализа различных компонентов банковского бизнеса, и выполнена типология банков с учетом влияния их специализации на процесс логистизации;



- сформулированы логистические основы предпринимательской деятельности банков на рынке ценных бумаг с учетом отечественного и зарубежного опыта его развития;

- предложена логистическая концепция применения технологий факторинга с целью ускорения движения потоков товаров, работ, услуг;

- обоснована возможность и разработана модель применения задач транспортной логистики для оптимизации банковских перевозок денежных средств и драгоценных металлов.

По совокупности научных результатов исследование одновременно носит общетеоретический и прикладной характер. Оно направлено на определение и разработку наиболее эффективного инструментария, используемого для совершенствования предпринимательской деятельности отечественных кредитных институтов.

**Практическая значимость** результатов исследования заключается в комплексе предложений по использованию инструментария логистики для повышения качества выполняемых банком функций и получения адекватных финансовых результатов. Большая часть предложений и рекомендаций ориентирована на такие практические результаты деятельности отечественных коммерческих банков, которые будут содействовать не только ускорению движения товаров, информации и капитала, но, и станут самостоятельным направлением реформирования банковской системы России.

Отдельные практические рекомендации диссертационной работы внедрены в деятельности филиала “Санкт-Петербургский” банков ОАО “Банк Российский Кредит” и “ИМПЭКСБАНК”.

**Апробации результатов работы.** Основные положения и результаты исследования прошли апробацию на международной научно-практической конференции “Стратегические меры и промышленная политика по развитию экономики России” (Санкт-Петербург, 2001г.) и на постоянно действующей Научной сессии профессорско-преподавательского состава, научных сотрудников и аспирантов Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов (1998, 1999, 2000, 2001 гг.). Наиболее важные теоретические аспекты диссертационного исследования используются в учебном процессе в СПбГУЭФ при изучении дисциплин “Биржевое дело”, “Экономическое обеспечение логистики и финансовые потоки”.

**Публикации.** По теме исследования опубликованы следующие научные работы:

1. Захарова Н.А. Финансовая логистика в системе фондового рынка // Научная сессия профессорско-преподавательского состава, научных сотрудников и аспирантов по итогам НИР 1997 года. Факультет

коммерции. 13 – 17 апреля 1998 года. Краткие тезисы докладов. Часть 1. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 1998. – С. 56. - 0,1 п.л.

2. Захарова Н.А. Банковская логистика: от формирования теории к реальному антикризисному регулированию // Научная сессия профессорско-преподавательского состава, научных сотрудников и аспирантов по итогам НИР 1998 года. Факультет коммерции. 19 – 23 апреля 1999 года. Краткие тезисы докладов. Часть 1. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 1999. – С. 48. - 0,1 п.л.

3. Захарова Н.А. Роль коммерческого банка в реализации мероприятий по логистизации внешнеторговых экономических потоков // Научная сессия профессорско-преподавательского состава, научных сотрудников и аспирантов по итогам НИР 1999 года. Факультет коммерции. Март-апрель 2000 года: Сборник докладов. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2000. – С. 70-71. – 0,1 п.л.

4. Захарова Н.А. Банковская система России: в новый век в новом качестве // Экономика России на пороге XXI века: Сборник статей Совета Молодых ученых Санкт-Петербурга – СПб, 1999. – С. 74-77 (0,3 п.л.).

5. Захарова Н.А. Валютный контроль банков во внешнеэкономических сделках: логистическая оценка // Международные экономические отношения России в XX веке: Сборник научных статей. – СПб.: Из-во “МиФ”, 2000. – С. 33 – 37 (0,3 п.л.).

6. Захарова Н.А. Маршрутизация потоков ценных бумаг на фондовом рынке: цели и логистическая оценка // Логистика и проблемы эффективности коммерческой деятельности: Межвуз. сб. науч. трудов Часть 1. – Самара: СГЭА, 2000. – С. 31 - 36 (0,3 п.л.).

7. Захарова Н.А. Оценка численности и уровня квалификации специалистов в процессе логистизации банковской деятельности // Стратегические меры и промышленная политика по развитию экономики России: Сборник материалов международной научно – практической конференции. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2001. – С. 353 – 358 (0,3 п.л.).

8. Захарова Н.А., Кролли О.А., Парфенов А.В. Торговля золотом в РФ: товарная логистика в банковской деятельности. // Коммерция и логистика: Сборник научных трудов. Выпуск № 1 – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2001. – С. 9 – 12 (в т.ч. авторских 0,1 п.л.).

9. Захарова Н.А. Оптимизация транспортно-экспедиторской деятельности как фактор повышения эффективности функционирования банковской логистической системы. // Коммерция и логистика: Сборник научных трудов. Выпуск № 1 – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2001. – С. 72 – 75 (0,3 п.л.).