

## К вопросу о модернизации финансово-экономического образования

**О. И. Лаверушин,**

*заслуженный деятель науки Российской Федерации,*

*доктор экономических наук, профессор,*

*заведующий кафедрой «Банки и банковский менеджмент»*

*Финансового университета при Правительстве Российской Федерации*

**Ф**инансовый кризис, потрясший мировую экономику и экономику нашей страны, показал, что его причины объясняются не только слабостью макроэкономического, в том числе и банковского регулирования, но и человеческим фактором. То, что глобальный кризис не смогли предвидеть и минимизировать его последствия, на наш взгляд, свидетельствует о недостаточном уровне профессионализма банковского персонала и, следовательно, сложившейся системы финансово-экономического образования.

К сожалению, сегодня и банковский сектор, и система образования переживают не самые лучшие времена. Банки еще не оправились от финансового кризиса, остро стоит проблема с возвратом кредита; медленно растут кредитные инвестиции. Кризис выявил ряд нерешенных проблем и в кадровой политике.

Как отмечается в приложении к Заявлению Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации в «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года», в банковской сфере наблюдается неудовлетворительное состояние управления, использование различных манипулятивных схем, низкий уровень ответственности владельцев и менеджмента за качество принимаемых решений, погоня за прибылью в ущерб финансовой устойчивости, вовлечение банков в противоправную деятельность.

Практика показывает, что в банках наблюдается недостаток высококвалифицированных кадров по определенным направлениям деятельности, в том числе стратегическому планированию, управлению рисками. Высокого уровня конкурентоспособности банки могут достичь только на основе дальнейшего повышения профессионального мастерства своего персонала.

Как известно, современная экономика стала более сложной, она предъявляет к системе экономического образования высокие требования. По данным Всероссийского фонда образования, по уровню образования Россия занимала к концу 2010 г. 27-е место в мире<sup>1</sup>, хотя еще в 1992 г. в мировом рейтинге качества образования Россия была на третьем месте. Одной из причин этого, возможно, является тот факт, что в российских вузах значительно изменился преподавательский состав; его

пополнение наиболее квалифицированными кадрами (в силу значительного падения, начиная 90-х гг. XX в., престижа ученого) происходило замедленными темпами. Согласно данным Института социологии Российской академии наук, в 2007 г. профессия ученого являлась престижной в оценках только 8% жителей страны. В то же время в США ранжирование профессий исключительно по степени престижности показало, что профессия ученого является самой престижной для 51% населения, весьма престижной – для 25% и престижной для 20%<sup>1</sup>.

Не безупречна и организация учебного процесса. Кроме того, при некотором упорядочении финансирования денежные средства, выделяемые для сферы образования и науки, по-прежнему не отвечают общественным потребностям.

Мотивация студентов к получению более глубоких знаний оставляет желать лучшего. К сожалению, нередки случаи использования покупных дипломных, курсовых работ и рефератов, а также использование шпаргалок во время экзаменов. Есть проблемы и в содержательной стороне преподавания. Полагаем, что все это (если не применять мер превентивного характера) может привести к тому, что качество подготовки специалистов будет и дальше снижаться, подрывая тем самым развитие интеллектуального потенциала российского общества, а отечественное высшее образование будет продолжать терять свои позиции.

Позитивное влияние на повышение эффективности экономического образования может оказать успешная реализация «Концепции долгосрочного социально-экономического развития России до 2020 г. в инновационной сфере» (утвержденной Распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 г.), а также разработанной на основе ее положений стратегии инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года «Инновационная Россия – 2020». На это же направлен разрабатываемый в настоящее время новый федеральный закон «Об образовании».

К сожалению, действующие на сегодняшний день законодательные документы Российской Федерации в сфере образования, такие, как федеральные законы «Об

<sup>1</sup> <http://www.24Kg/news-state/2006/09/26/7436юhtml>

<sup>1</sup> Социс – социальные исследования. Москва: 07.2010. № 7. С. 127.

образовании» – 1992 г. и «О высшем и послевузовском профессиональном образовании» – 1996 г., законы и нормативные акты, определяющие научную деятельность (Указ Президента Российской Федерации «О неотложных мерах по сохранению научно-технического потенциала Российской Федерации» – 1992 г., Федеральный закон «О науке и государственной научно-технической политике» – 1996 г.), требуют, на наш взгляд, обновления. Необходимо также создание единого Кодифицированного федерального формирования единой системы правовых актов, регулирующих интеграцию науки, образования и предпринимательской деятельности.

Такая потребность становится все более очевидной в связи с развитием экономики, исповедующей принципы инновационного развития. Требования к высшему финансово-банковскому образованию возрастают как в обществе в целом, так и у отдельных потребителей. Исследования показывают, что отечественные банки, несмотря на большие позитивные сдвиги, должны провести серьезные изменения в организации труда банковского персонала, освоении новых технологий при совершении операций, повышении производительности труда. Известно, что количество операций, совершаемых средним сотрудником российского банка в год, в несколько раз меньше, чем в ряде банков зарубежных стран.

Рынок требует повышения профессионального мастерства, не хватает банковских специалистов высокого класса, граждане все более ощущают необходимость как получения высшего образования, так и его систематического обновления, повышения его качественного уровня, и это оказывает большое влияние на изменение системы экономического образования в целом. В связи с этим в последнее время все более заметной становится межвузовская конкуренция, подталкивающая вузы к совершенствованию подготовки кадров, сохранению и повышению их имиджа. Заинтересованность в повышении качества образовательного процесса проявляют и российские предприниматели.

Справедливости ради следует заметить, что банковское сообщество до недавних пор не проявляло должного внимания к проблемам финансово-банковского образования, не принимало участия в обсуждении острых проблем нового поколения государственных образовательных стандартов. Еще недавно мы были накануне ликвидации профиля «Финансы и кредит» как специализированной подготовки кадров для банковской и финансовой систем. В настоящее время в соответствии с планами укрупнения специальностей специальность «Финансы и кредит» уже упразднена, она входит сейчас лишь как профиль в общем направлении «Экономика».

В определенной степени это является потерей. С одной стороны, в контексте формирования специалиста широкого профиля, выпускники, например, Финансового университета, идущие на работу в банки, будут получать больше знаний из области математики, права, налогообложения, страхования, государственных финансов, с другой стороны, важной задачей остается сохранение доли преподавания дисциплин банковского блока.

К сожалению, в дискуссии о том, какие дисциплины и в каком объеме целесообразно сохранить, вузы, осуществляющие подготовку банковских кадров, не всегда

получали необходимую поддержку от банковской системы. Тем не менее мы надеемся на то, что в дальнейшем как вузы, так и банки будут выступать единым фронтом, защищая интересы общества в подготовке высокопрофессиональных кадров.

В современном мире как само банковское дело, так и банковское образование являются многогранными. В банке можно встретить не только экономистов, но и юристов, математиков, программистов, психологов. Все они должны понимать друг друга. Особенность современной банковской деятельности состоит в том, что в ней отмечается высокий удельный вес сотрудников с высшим профессиональным образованием, наблюдается высокая степень автоматизации рабочих мест, повышается значение математического моделирования, использования широкого круга информации. Банковское дело, будучи экономической наукой, неизбежно содержит фрагменты других наук, без которых расчет рисков может оказаться непродуктивным. Поэтому неудивительно, что в учебных планах вузов увеличивается количество часов математического блока и более значимым становится изучение правовых дисциплин и менеджмента.

С переходом на двухуровневую систему подготовки специалистов существенно меняется прежде всего состав преподаваемых дисциплин. На первом уровне (уровне бакалавриата) хотя и сохраняется в большей части название прежних дисциплин, реализуемых в специалитете, тем не менее заметно меняется их структура. Состав учебных курсов меняется и в магистратуре, где будут представлены такие новые учебные дисциплины, как «Монетарная теория и монетарное регулирование национальной экономики», «Современное банковское дело: основы и направления модернизации», «Система риск-менеджмента в коммерческом банке», «Международные стандарты финансовой отчетности в коммерческих банках» и др.

Как на уровне бакалавриата, так и в магистратуре вводятся по выбору новые курсы. Среди них, например, в магистратуре предусмотрено преподавание таких учебных дисциплин, как «Банковские кризисы и антикризисное управление», «Анализ и оценка рыночных рисков коммерческого банка», «Кредитные продукты и современные технологии», «Модели оценки финансовой устойчивости кредитных организаций», и др. Их перечень и содержание в дальнейшем может изменяться с учетом складывающейся конъюнктуры на банковском рынке.

Меняется не только состав, но и содержание, структура преподаваемых дисциплин, а при изложении ряда вопросов, представленных в программах бакалавриата и магистратуры, и их границы. К примеру, если в тех или иных учебных заведениях сохраняется преподавание «Банковского дела» как в бакалавриате, так и в магистратуре, то, естественно, здесь возникает вопрос о наборе основополагающих вопросов и степени их отражения в учебных программах и учебниках. Представляется, что курс «Банковское дело» для бакалавров должен быть достаточным для овладения профессиональным мастерством, однако при этом не перегруженным некоторыми избыточными деталями.

Не следует забывать, что учебник для высшего учебного заведения – это не пересказ банковских инструкций, а

обобщение практики, ее объяснение, обоснование сложившихся подходов. «Банковское дело» для магистров должно содержать продвинутый материал, раскрывающий или углубляющий некоторые важнейшие теоретические положения банковской деятельности. В этом курсе целесообразным будет рассмотреть отечественный и международный опыт организации банковского хозяйства, тенденций и проблем в обеспечении устойчивого развития банковских операций, в том числе их взаимодействие со схемами страхования и фондового рынка.

Многое здесь зависит от того, входит ли, в частности, преподавание вопросов банковского менеджмента у тех или иных вузов в образовательную программу «Банковское дело» в бакалавриате. При решении этого вопроса в Финансовом университете при Правительстве Российской Федерации накоплен определенный опыт.

Еще на стадии формирования действующего образовательного стандарта, когда были сделаны первые шаги по введению в учебный план специального курса «Банковский менеджмент», перед выпускающей кафедрой встала проблема определения границ и взаимодействия этого курса с курсом «Банковское дело», который как более широкий учебный курс не мог не затрагивать аспекты управления в кредитных организациях. В те годы на основе коллективного обсуждения данного вопроса на одном из заседаний УМО было принято решение о целесообразности обособления изучения проблем управления исключительно в курсе «Банковский менеджмент». Такая мера, по мнению участников, должна была предотвратить дублирование в преподавании специальных банковских дисциплин.

В дальнейшем учебная практика внесла в процесс преподавания определенные коррективы. Более рациональным оказалось изучение исходных вопросов банковской деятельности (таких, например, как банковский капитал) в сочетании с ее оценкой. В этом случае вопросы собственно банковского дела приобретали более законченный вид. В то же время рассмотрение общих вопросов банковской деятельности стало более интересным для студентов, получившим возможность не только освоить соответствующие расчеты, но и научиться оценивать состояние конкретного банка, видеть проблемы, которые возникают в процессе его деятельности. В последующем программы учебных курсов «Банковское дело» и «Банковский менеджмент» были уточнены и, разумеется, не дублировали друг друга.

В целом мы исходим из того, что вопросы банковского менеджмента должны быть составной частью общей профессиональной подготовки бакалавров, однако не в полном объеме, а лишь в части, относящейся к оценке важнейших направлений банковской деятельности. Вопросы управления банковскими операциями, многообразными видами банковской деятельности должны быть представлены в дисциплинах, преподаваемых как в бакалавриате, так и в магистратуре.

При переходе к двухуровневой системе подготовки экономических кадров важным становится не только перечень дисциплин и их внутреннее содержание, но и их преподавание – формы и методы организации учебного процесса. Так, современная система экономического образования предполагает изучение теоретических основ

денег, кредита и банков уже на первом курсе вузовской подготовки, а основ банковского дела – на втором.

В новой системе подготовки бакалавров студент, поступивший в вуз по профилю финансы и кредит, сам выбирает выпускающую кафедру, которая будет обеспечивать его профессиональную подготовку. Таким образом, между специальными кафедрами усиливается конкуренция за студента.

В современной модели высшего образования несравненно большие акценты делаются на развитие самостоятельной работы студентов. Учебное время для лекций и семинаров сокращается. Усилия преподавателей направляются на управление самостоятельной работой студентов, организацию текущего контроля за ходом освоения образовательной программы. Особую значимость приобретает подготовка учебного обеспечения: учебников, разнообразных учебных пособий, дополнительных учебных материалов, затрагивающих организацию многообразных видов банковской деятельности.

В процессе модернизации вузовского образования, ориентирующегося на подготовку специалистов для банковской системы, важно не снизить уровень профилизации. Конечно, вузы не могут обеспечить подготовку специалистов под каждое рабочее место в банке, но дать им в соответствии с учебной программой совокупность знаний, достаточных для работы в кредитной организации, является их задачей.

Вопрос о том, в какой степени детализированной должна быть подготовка кадров для банка, является дискуссионным. Безусловно, банки хотели бы получить такого молодого специалиста – выпускника вуза, который мог бы после короткой адаптации выполнять самый широкий круг операций. Понятным является и желание готовить специалистов более узкой, но более глубокой направленности. Не случайно это порождает предложения новых подходов к уровню банковского образования и формированию специальностей. В этой связи, на наш взгляд, заслуживает внимания рекомендация доктора экономических наук, профессора, академика Академии проблем качества Российской Федерации В. А. Москвина создать отдельную банковскую специальность, в рамках которой можно формировать специализации (например, по краткосрочному и долгосрочному кредитованию компаний, кредитованию инвестиционных проектов, потребительскому кредитованию)<sup>1</sup>.

Представляется, что подготовка специалистов подобной направленности возможна, но не как повсеместная вузовская практика (в рамках направления «Финансы и кредит»), которую еще предстоит защищать, а как подготовка специалистов на договорной основе с банками по их индивидуальным заказам, особому учебному плану и с учетом действующих пока «лимитов» государственного образовательного стандарта.

К сожалению, ряд вопросов финансово-экономического образования остается нерешенным. Прежде всего необходимо определить модель взаимодействия банковского сообщества с образовательными учреждениями.

<sup>1</sup> Москвин В. А. К вопросу о профессиональном разделении труда в банковском деле // Деньги и кредит. 2009. № 9. С. 26.

К сожалению, за последнее время по поводу связи вузов с практикой было сказано немало правильных слов, однако, на наш взгляд, удовлетворительной системы взаимодействия науки и практики, образовательных учреждений и кредитных организаций создано не было. Правда, в каждом вузе в этой сфере есть определенные достижения, но они, как правило, носят локальный характер, затрагивают лишь отдельные стороны отношений вузов с кредитными учреждениями. Однако общей широкой схемы постоянного взаимодействия, в которой оказались бы заинтересованы обе стороны, пока не найдено.

Основным инструментом укрепления связи банков с вузами стало заключение договоров о сотрудничестве. При всех позитивных качествах эти соглашения затрагивают чаще всего одно из направлений – преимущественно переподготовку кадров, строятся на личных контактах, не предусматривают подготовку специалистов по заказу банков на постоянной основе и не содержат мероприятий в области научного сотрудничества.

Здесь важно определить взаимные потребности: что хотел бы банк от вуза, а вуз от банка, причем не столько по линии организации учебных семинаров, сколько по линии решения комплекса вопросов, представляющих взаимную заинтересованность. Вузы в области образовательной программы, включая самые разнообразные формы подготовки и переподготовки кадров, повышения квалификации в области маркетинга (научно-исследовательских проектов), могут дать все, что нужно банку. Если вузу не хватит собственного потенциала, он всегда может выполнить конкретный заказ в кооперации с другими образовательными и исследовательскими центрами.

Вузам важно знать те направления банковской деятельности, раскрытие которых требуют усиления в преподавании. Не исключено, что это могут быть как отдельные операции и темы, так и целые учебные дисциплины. Вузам необходима информация о качестве учебного и нормативного обеспечения, его достаточности и использовании в виде методических пособий. Банковские ассоциации, крупные банки могли бы на конкурсной основе размещать заказы на написание учебников, серию конкретных брошюр в помощь банковским работникам по наиболее актуальным и острым вопросам банковской деятельности. Полезными для научной работы вузов стали бы рекомендации банкиров по направлениям научных исследований, диссертаций магистров, аспирантов и докторантов.

К сожалению, во взаимодействии банков с вузами пока не создана система поддержки талантливой молодежи. Именные стипендии, гранты хотя и предоставляются, но не приобрели должной масштабности и эффективности. Известно, что стипендия студентам (1100 руб.) и аспирантам (1500 руб.), выплачиваемая государством, никак не является должным материальным обеспечением. Мы полагаем, что участие банковского бизнеса в решении отдельных вузовских проблем могло бы быть более ощутимым.

Существенное значение для будущей банковской практики имеет статус магистра, возможность его трудоустройства в соответствии с более высоким образовательным уровнем. Остается незавершенным решение вопроса о стимулировании повышения уровня квалификации банковского персонала.

При рассмотрении вопросов развития финансово-экономического образования нельзя не обратить внимание на некоторые тенденции, которые заметно сказываются на качестве образования. Известно, например, что в нашей стране дневное обучение все более сочетается с очно-заочным и заочным. Так, общеизвестно, что на последних курсах многие студенты дневного обучения зачастую уже работают, в связи с чем нередко пропускают академические занятия, что снижает их образовательный уровень. Не имея достаточного опыта самостоятельной подготовки, а зачастую и просто времени для подготовки к занятиям, выпускники в итоге получают фрагментарные знания. К сожалению, приходится констатировать, что главной целью большинства обучающихся становится не получение необходимого уровня знаний, а желание побыстрее закончить вуз и получить диплом об его окончании.

Данная цель в сочетании с сокращением сроков обучения (как мировой тенденцией развития образования) неизбежно ставит перед высшей школой сложные проблемы. На Западе, как известно, это привело к развитию образования широкого профиля, сокращению специализации. Неудивительно, что при такой модели наиболее распространенным стало общее университетское образование. Послевузовские образовательные структуры стали специализироваться на доучивании выпускников соответствующего профиля.

Нельзя не обратить внимание и на некоторые изменения в системе преподавания. Подготовка выпускников широкого профиля в сочетании с тенденцией сокращения сроков обучения на практике привела к уменьшению количества специальных учебных дисциплин, изучаемых студентами, усилила междисциплинарное взаимодействие. Учебные дисциплины стали интегрированными, охватывающими содержание ряда других дисциплин. В сравнении с западными вузами количество дисциплин, включаемых в учебные планы в российских высших учебных заведениях, зачастую существенно больше. Сокращение вдвое учебных дисциплин в учебных планах может стать ближайшей задачей и наших учебных заведений. Неизбежно это изменит облик кафедр, потребует повышения квалификации профессорско-преподавательского состава, изменения структуры и содержания учебных курсов.

Не менее важной, а может быть, и самой важной проблемой развития образования остается стимулирование повышения уровня квалификации кадров. Вуз, дающий даже современные знания, не может дать специалисту интеллектуальный задел на всю жизнь. Обучение в течение всей жизни как норма общественного развития должно стать не догмой кадровой политики, а реальной программой развития кадрового потенциала банковской системы.

Поэтому вполне допустимо повышение требований к уровню профессионального мастерства банковских сотрудников, включая руководителей кредитных организаций, их заместителей и топ-менеджеров. Как уже отмечалось, банковское дело становится все более сложным занятием, меняются банковские технологии, появляются новые банковские продукты, обостряются риски. Самообразовательного уровня оказывается недостаточно. Однако дело не только в этом, но и в том, что повышение уровня знаний уже не может быть только личным делом

высшего управленческого звена, оно становится общественным требованием.

Напомним, что согласно российскому законодательству руководителем кредитной организации, главным бухгалтером и его заместителем могут быть лица, имеющие высшее юридическое и экономическое образование и опыт управления банковскими операциями. Достаточно ли для управления современным банком таких квалификационных требований – большой вопрос, который, на наш взгляд, требует рассмотрения. Полагаем, что было бы целесообразно повысить требования к образовательному уровню высшего управленческого звена банков как минимум до звания магистра.

В целях совершенствования кадровой политики при подготовке банковских кадров необходимо предусмотреть повышение квалификации банковского персонала (прежде всего высшего и среднего звена) не менее одного раза в три года, разработать систему сертификации банковских специалистов, мотивировать повышение образовательного уровня банковских кадров.

Бесспорно, полезно было бы в еще большей степени объединить усилия банковского и вузовского сообщества при модернизации банковской деятельности и финансово-экономического образования. По существу, на наш взгляд, речь должна идти не о каждом из них в отдельности, а об их единой целевой направленности. Мы не должны забывать о том, что современная российская банковская система нуждается в серьезных преобразованиях. И здесь вряд ли можно обойтись незначительными поправками.

Перед обществом стоит задача не только поднять эффективность отдельного банка посредством «точечного воздействия Банка России на деятельность отдельных игроков», но и повысить устойчивость всей банковской системы. Речь должна идти не только о путях выхода из кризиса, но главным образом и о создании будущей банковской системы, обладающей конкурентоспособными банками, обладающими возможностью противостоять кризисам, развитой банковской инфраструктурой, включающей кадровое и научное обеспечение. Речь должна идти о создании сегодня такой банковской отрасли, где ориентация на потребности клиента является не лозун-

гом, а нормой, идеологией деятельности, где правила деятельности банка как общественного института определяют границы его коммерциализации.

России еще предстоит создать традиции подлинного банковского дела, подлинной культуры взаимодействия с бизнесом и гражданами страны. Иным должно быть не только отношение к клиенту, но и к знаниям. В связи с этим хочется упомянуть практику, например, Ландесбанка, расположенного в г. Штутгарте (Германия), где размещена целая библиотека не только современной литературы по банковскому делу, но и старые издания 100 – 150-летней давности. Конечно, это маленький штрих, но и он говорит о подходе к банковскому делу и людям, которые там работают, о культуре его ведения, которая, несомненно, приносит свои плоды.

Формирование организованной, высокоэффективной банковской отрасли требует восстановления и развития традиций, культуры, обучения новым технологиям, содействия в создании аналитического потенциала банка, книжных фондов, перевода зарубежных изданий, обучения российских преподавателей, в том числе и за границей.

Особого внимания требует решение задачи перехода на инновационный путь развития. Опросы показывают, что обеспечение конкурентоспособности российской экономики на 25% зависит от генерации знаний, человеческих ресурсов. Россия находится на 38-м месте в мире по уровню конкурентности. Барьерами, препятствующими развитию инноваций, по-прежнему является нехватка исследователей и квалифицированного персонала. Банкам необходимы знания об управлении конкурентоспособностью организации инновационных процессов.

Без интеллектуального и образовательного потенциала российское общество и его банковская система не смогут реализовать модель инновационного развития. Банки и высшие учебные заведения должны быть адекватны выполнению стоящих задач. Помимо объединенных усилий у банковских и образовательных учреждений нет другой альтернативы. Необходимо помогать друг другу, более активно налаживать сотрудничество в области подготовки и переподготовки кадров, развития научных исследований. ■