Авдеев Максим Валериевич. Реальный и банковский секторы экономики России: механизмы развития взаимодействия : механизмы развития взаимодействия : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.05, 08.00.10 Москва, 2006 244 с. РГБ ОД, 61:07-8/175

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Реальный сектор: сущность, роль в экономике страны и тенденции развития 8

1.1. Сущность реального сектора экономики 8

1.2. Тенденции развития реального сектора в посткризисный период 18

1.3. Направления взаимодействия реального и банковского секторов экономики России 65

Глава 2. Банковская система: мировые тенденции функционирования и состояние отечественного банковского сектора 73

2.1. Основные тенденции развития мировой банковской индустрии 73

2.2. Структура, особенности и важнейшие параметры российского банковского сектора 77

2.3. Виды банковских услуг реальному сектору. Зарубежный опыт их предоставления 100

2.4. Задачи и комплекс мер по совершенствованию банковского сектора России и углублению его взаимодействия с реальным сектором экономики 120

Глава 3. Механизмы развития взаимодействия реального и банковского секторов в условиях экономического роста 129

3.1. Организационно-экономические основы углубления взаимодействия реального и банковского секторов 129

3.2. Лизинговый бизнес банков: содержание, формы и особенности 146

3.3. Разработка модели интеграции производителя оборудования, лизингополучателя, лизингодателя и программного продукта для ее реализации 165

Заключение 202

Список литературы и источников 211

Приложения

**Введение к работе**

1 Современная экономическая мысль определяет глобализацию не просто как хозяйственное сближение  
стран и народов, их взаимозависимое и взаимосвязанное развитие, а как качественно новую ступень интер  
национализации факторов производства, мировых рынков капитала, рабочей силы, общепланетарного науч  
но-информационного пространства.

2 Российский статистический ежегодник. 2005. Статистический сборник. М., 2005. - с.391-392.

3 «Об итогах социально-экономического развития Российской Федерации в 2005 году и задачах на 2006  
год». Доклад Минэкономразвития РФ на заседании Правительства РФ 02.03.2006г.

- серьезными проблемами в развитии банковского сектора, ограничивающими его роль в обеспечении интенсификации роста экономики. Доля банковских кредитов в структуре источников финансирования капиталовложений предприятий реального сектора не превышает 8% (в США - 40%, в странах ЕС в среднем 42-45%, в Японии - 65%). Банковский сектор существенно отстает (в разы) по всем индикаторам (активы / ВВП, кредиты / ВВП, средства на счетах / ВВП) от развитых стран и некоторых стран Восточной Европы. Его капитализация находится на недопустимо низком уровне. Недостаточно развиты система и инфраструктура оказания банковских услуг, что порождает комплекс противоречий и снижает мотивацию к развитию отношений между предприятиями и банками, не способствующих углублению их взаимодействия. *В-третьих, -*необходимостью использования наиболее привлекательных для всех участников инвестиционного процесса механизмов вложения средств в реальные активы. Мировая практика признает в качестве такого механизма лизинг: в странах ЕС на его долю приходится до 40% общего объема инвестиций, а в экономиках Юго-Восточной Азии - до 80%. В России эта доля не превышает 6%1. Учитывая достоинства лизинга по сравнению с другими механизмами инвестирования, очевидно, что его участие в воспроизводственном процессе следует повышать. На это нацеливает Программа социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2006-2008гг.)2, которой предусмотрено «использование лизинговых механизмов в качестве эффективного инструментария взаимодействия государства и бизнеса, развития финансового лизинга в банковском секторе». Банковский сектор, имеющий возможность мультиплицировать инвестиции, может выступить ведущим звеном инвестирования в экономику через лизинг. Однако российские банки отстают от зарубежных по участию в лизинговом бизнесе: европейские банки занимают более 60% рынка лизинго-

1 Журнал «Эксперт». - № 47,12-18 декабря 2005г. - с.12.

2 Утверждена распоряжением Правительства РФ от 19 января 2006г. № 38-р.

вых услуг, в России операторами лизинга являются 46,2% отечественных банков и их дочерних структур. Развитию лизинговых технологий в банковском секторе может способствовать инновационный подход, базирующийся на экономико-математическом моделировании взаимосвязей участников лизинговых отношений.

Высокая значимость решения задач интенсификации темпов роста экономики, повышение ее конкурентоспособности и эффективности на основе рационального взаимодействия реального и банковского секторов обусловила необходимость исследовать их состояние на современном этапе и разработать предложения по совершенствованию механизмов их взаимодействия.

В этой связи **целью диссертационного исследования**является разработка рекомендаций, направленных на повышение уровня и результативности взаимодействия реального и банковского секторов экономики в единстве теоретических и прикладных аспектов.

**Объект и предмет исследования.**Объектом исследования стали реальный и банковский секторы экономики России, их объективно обусловленные связи. Предметом исследования избраны механизмы развития этих связей.

**Методической и теоретической основой диссертации**послужили: а) системный подход к исследуемому предмету и объекту; б) ключевые положения трудов отечественных и зарубежных ученых, посвященных проблемам взаимодействия реального и банковского секторов экономики, промышленной политики, инвестиционной и финансовой деятельности, банков и кредита1; в) концептуальные подходы, реализованные в нормативных актах РФ и

1 К числу отечественных авторов, на работы которых опирался диссертант, относятся следующие ученые: М.С.Атлас, В.С.Бард, Н.Д. Барковский, Л.Г.Батракова, Г.Н.Белоглазова, А.Р.Белоусов, В.И.Букато, Н.И.Валенцева, Э.Н.Василишена, В.Д.Газман, В.С.Геращенко, В.А.Горемыкин, Ю.СГоликова, А.Г.Грязнова, Е.Ф.Жуков, Ю.Б.Зеленский, А.Н.Иванов, В.К.Колесников, Г.Г.Коробова, Л.Н.Красавина, О.И.Лаврушин, И.ВЛарионова, А.О.Левкович, И.ВЛевчук, М.И.Легценко, Ю.И.Львов, А.П.Малявина, Ю.С.Масаченков, В.А.Москвин, Й.Д.Мамонова, М.А.Пессель, Г.ПЛодшиваленко, В.И.Рыбин, О.Г.Солнцев, В.М.Усоскин, Е.Н.Чекмарева, М.М.Ямпольский и др. К числу зарубежных: Р.Брейли, С.Л.Брю, Э.Дж.Долан, Р.Котлер, Ф.Котлер, Дж.Кембелл, С. Майерс, КР.Макконел, Р.С.Портер, Э.Рид, Э.Роде, Р.Смит, Д.Сопер, М.Хиггинс, Х.Шпиттлер и др.

методических документах органов государственного управления, Банка России, Ассоциации российских банков. В исследовании использованы методы структурного, сравнительного и логического анализа, статистических группировок и экономико-математические методы.

**Фактологической и статистической базой**исследования стали: статистическая отчетность Росстата и Банка России, информационно-аналитические материалы Минэкономразвития РФ, Банка России, Ассоциации российских банков, наработки авторитетных научно-исследовательских центров - Центра экономической конъюнктуры при Правительстве РФ, аналитической лаборатории «Веди», ЦМАКП, аналитической группы «Центр развития», Центра проблемного анализа и государственно-управленческого проектирования; материалы зарубежной и общероссийской печати, научно-практических форумов, электронных источников информации сети «Интернет».

**Научная новизна диссертации,**связанная с реализацией ее цели, состоит в разработке рекомендаций по развитию взаимодействия реального и банковского секторов экономики в условиях устойчивого экономического роста. Особый акцент сделан на лизинговый бизнес банков, его экономико-математическое моделирование, обеспечивающее согласование интересов участников соответствующих проектов.

**Основные научные результаты диссертации**изложены в заключении по работе.

**Практическая значимость**выполненного исследования определяется возможностью применения его выводов и рекомендаций: а) предприятиями реального сектора экономики с целью углубления взаимодействия и налаживания партнерских отношений с банками, для повышения эффективности использования привлекаемых средств, а также при выборе банковских услуг для удовлетворения инвестиционных потребностей; б) банками при формировании портфеля услуг, внедрении комплексных схем обслуживания пред-

приятии реального сектора, совершенствовании лизинговых технологий в банковском бизнесе. Результаты исследования могут быть востребованы в высшей школе в рамках преподавания ряда финансово-экономических дисциплин - «Экономика промышленности», «Организация деятельности коммерческого банка», «Банковский менеджмент», а также в системе подготовки и повышения квалификации кадров госслужбы, в структурах бизнес-образования.

**Апробация результатов исследования.**Соискатель принял участие в работе ряда научно-практических форумов: конференции «Проблемы совершенствования банковского дела в России» (Москва, сентябрь 2003г., Финансовая академия при Правительстве РФ); XXI Международной научно-практической конференции «Россия и регионы: взаимодействие гражданского общества, бизнеса и власти» (Челябинск, апрель 2004г., Уральский социально-экономический институт АТиСО); IV Всероссийская конференция «Лизинг- 2005: универсальность и доступность» (Москва, декабрь 2005г.).

По теме диссертации опубликовано 7 работ общим объемом 14,6 п.л.

**Структура работы.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и 3-х приложений.

## Сущность реального сектора экономики

Понятие «реальный сектор экономики» в последние годы стало активно использоваться в экономической науке и хозяйственной практике. Часто употребляют его как известное в терминологическом плане, содержание которого не требует доказательств. Вместе с тем, анализ авторитетных источников показал, что определение понятия «реальный сектор экономики» отсутствует в большинстве энциклопедических, справочных и учебных изданий . В тех же немногих источниках, где определение приводится, отсутствует единство трактовки его содержания.

Попытаемся обосновать критерий определения и применения понятия «реальный сектор экономики».

Из теории известно, что экономические понятия реальных категорий и величин, как правило, сочетаются с сопряженными номинальными понятиями. К примеру, различают реальную цену, определяемую затратами труда, и цену номинальную, которая формируется исключительно в зависимости от рыночного соотношения спроса и предложения. Реальная заработная плата, в отличие от ее номинальной величины, определяет покупательную способность после вычетов и соотнесения с уровнем потребительских цен. Реальная процентная ставка отличается от номинальной на величину темпа инфляции. Очевидно, что в данном контексте понятия реальных категорий используются для сравнительного анализа и для раскрытия сущности понятия «реальный сектор экономики» указанный подход нельзя признать приемлемым.

С позиций этимологического подхода слово «реальный» восходит к латинскому «res», означающему вещь, предмет, дело. Действительность, подлинность, истинность вещи, предмета или события отражает также английское прилагательное «real»1. Естественно предположить, что российский аналог этого прилагательного должен выражать неподдельность, вещность определяемого предмета с тем, чтобы отличить его от предмета виртуального, мнимого, фиктивного. Действительно, в словаре русского языка С.И.Ожегова прилагательному «реальный» соответствует три основных значения: 1) действительно существующий, не воображаемый; 2) осуществимый, отвечающий действительности; 3) практический, исходящий из понимания и учета подлинных условий действительности2.

Исходя из этимологического подхода, следует признать существование нереального, невидимого, неощутимого сектора экономики, в котором (в противовес реальному сектору) воспроизводятся мнимые, виртуальные процессы3.

## Основные тенденции развития мировой банковской индустрии

По мере углубления рыночных отношений и повышения степени открытости российской экономики банки испытывают усиливающееся воздействие мировых тенденций, определяющих развитие современного банковского бизнеса, - и, прежде всего глобализации и внедрения информационных технологий. Чтобы не потерять конкурентные преимущества, они должны постоянно совершенствовать свои операции и услуги в ответ на растущие потребности клиентов, внедрять более прогрессивные структуры управления, которые позволяли бы гибко реагировать на изменяющиеся внешние условия и одновременно обеспечивали контроль издержек и эффективности. Происходящий экономический подъем и связанный с ним рост спроса на кредит, лизинг и другие банковские продукты заставляют по-новому взглянуть на проблему государственного регулирования и макроэкономического управления банковской индустрией.

Создание устойчивого, гибкого и эффективного банковского сектора является важной и чрезвычайно сложной задачей экономических реформ и преобразований современной российской экономики. Банковский сектор страны все еще находится в состоянии «переходности», без преодоления которого невозможно обеспечить его устойчивое и динамичное развитие. В этой связи вызывают интерес тенденции развития банковской индустрии за рубежом, имея в виду, что мировая практика финансовых институтов во многом предопределяет становление современного отечественного банковского сектора, приближает его к международным стандартам и, таким образом, обусловливает выход российских банков на мировой уровень.

В настоящее время мировая банковская индустрия представляет собой народнохозяйственную отрасль по оказанию широкого спектра разнообразных банковских и других финансовых услуг - от традиционных депозитно-ссудньгх и расчетно-кассовых операций как основы банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов (лизинг, факторинг, траст и т.д.). Организованная на рыночных началах конкуренции, она взаимодействует со всеми заинтересованными сторонами и стремится к сохранению общественного доверия к банковскому сектору в целом путем достижения эффективной и стабильной работы каждого банка, выступающего самостоятельным участником банковского рынка. Таким образом, современный банк - это крупный конкурентоспособный банк с широким и гибким ассортиментом банковских и других финансовых услуг, приспособленных к потребностям различных групп клиентов. В центре его внимания находятся проблемы корпоративного управления, освоения новых и реструктуризации традиционных сфер деятельности, совершенствования систем управления рисками.

Банковский сектор сосредоточивает значительные объемы ссудного капитала путем привлечения свободных денежных средств фирм и правительственных учреждений, сбережений и доходов населения и предоставляет их в ссуду. По мере укрепления банков и превращения их в самостоятельную отрасль предпринимательства они выступают уже как совокупный кредитор. Огромный рынок, высокий рост, значительный уровень рентабельности характеризуют этот сегмент мировой экономики. Повышенные требования клиентов, новые информационные технологии заставляют расти и развиваться дополнительные институты коммерческих банков.

## Организационно-экономические основы углубления взаимодействия реального и банковского секторов

Выполненный в диссертации анализ состояния реального и банковского секторов экономики России позволяет очертить круг проблем, связанных с их взаимодействием, обосновать и предложить комплекс мер по законодательной поддержке и использованию инновационных механизмов для углубления этого взаимодействия в условиях экономического роста.

Обобщив сложившиеся взаимосвязи «банковский сектор - реальный сектор», диссертант пришел к выводу, что в настоящее время взаимодействие этих секторов экономики далеко от оптимального и характеризуется наличием ряда нерешенных вопросов. Для кредитных организаций негативными факторами в работе с предприятиями являются отсутствие оперативной и в достаточном объеме информации о состоянии дел в реальном секторе и отдельных его отраслях, низкий уровень транспарентности финансовой деятельности предприятий, отсутствие полноценной системы раскрытия информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед

В свою очередь, предприятия выдвигают встречные претензии к банкам в связи с их непомерно высокими требованиями к объему и качеству оформления документации даже по незначительным операциям, проводимой ими дискриминационной политики по отношению ко многим заемщикам, высокими тарифами на услуги, завышенными требованиями к объему и качеству залога. Предприятия считают некорректными требования того или иного банка по переводу их счетов в банк как условие предоставления услуги (что ограничивает свободу выбора банков предприятиями), навязывание услуг дочерних компаний, в частности при оценке залога и осуществлении лизинга (что зачастую приводит к неоправданному увеличению расходов заемщика). Вызывает недовольство предприятий слишком высокие процентные ставки по кредитам банков. Фактические данные свидетельствуют, что для большинства предприятий реального сектора стоимость кредитов неподъемна, так как их рентабельность ниже уровня процентных ставок по кредитам в 1,5-2 раза (приложение 2)2. В результате кредит становится для предприятия своего рода «наркотиком»: без кредитных средств оно обойтись не может, кредиты при этом берутся поочередно в нескольких банках, чтобы закрывать финансовые долги при наступлении сроков выплат по предыдущим кредит ным договорам. Кроме того, размер кредитных средств с очередным договором увеличивается для покрытия процентов по кредиту.

Во многих случаях наблюдается сложившаяся консервативность предприятий реального сектора во взаимодействии с банками, нередко более низкий уровень услуг по качеству и перечню предпочитается обращению к другим кредитным организациям. В значительной мере это связано с низкой информированностью предприятий о банках и их услугах, прошлым негативным опытом в работе с отдельными банками, отсутствием достоверной информации о надежности банков.

Возможные пути устранения барьеров во взаимоотношениях банковского и реального секторов лежат, по мнению диссертанта, в двух плоскостях: внешней - когда для урегулирования проблем необходима господдержка в лице законодателей, Банка России, региональных и муниципальных органов власти, и внутренней - когда проблемы могут решаться непосредственно самими предприятиями и банками.

Следует иметь ввиду, что при рассмотрении внешних факторов речь идет не об опосредованном воздействии Банка России, которое реализуется через меры по развитию всего банковского сектора, а о непосредственном участии Банка России и его территориальных учреждений в процессе взаимодействия банков и предприятий реального сектора в качестве равноправного участника.