Зироян Маня Альбертовна. Развитие финансовых отношений в системе общественного воспроизводства : Дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.01, 08.00.10 Москва, 2006 311 с. РГБ ОД, 71:06-8/331

**Содержание к диссертации**

Введение

1 Теоретико-методологические основы развития финансовых отношений 16

1.1. Форма и содержание финансовых отношений 16

1.2. Взаимодействие финансовых отношений с механизмом денежных форм 34

1.3. Воздействие глобальных трансформационных процессов на развитие финансовых отношений современного общества 55

2. Финансовые процессы в современном общественном воспроизводстве 101

2.1. Функции финансов в современном многоуровневом воспроизводственном процессе 101

2.2. Направления и механизмы отрыва финансовых потоков от процессов, протекающих в реальном секторе экономики 132

2.3. Закономерности обеспечения соответствия финансовых потоков реальному воспроизводственному процессу 149

3. Финансовые проблемы современного российского общества 162

3.1. Социально-экономическое развитие России в качестве основы формирования финансовых отношений российского общества 162

3.2. Формирование финансового механизма российской экономики в условиях рыночных реформ 179

Системный кризис современных российских финансовых отношений: причины и механизм 206

Пути и методы преобразования финансовых отношений в России Принципы воздействия государства на формирование и развитие финансовых отношений 218

Основные направления преобразования финансовых отношений российского общества 237

Модель финансового обеспечения экономического роста в условиях перехода от инфляции к дефляции 248

Заключение ; 259

Приложение 276

Список литературы 302

**Введение к работе**

Актуальность темы. Развитие финансовых отношений в системе современного общественного воспроизводства с учетом трансформации индустриального общества в информационное, глобализации, нарастания общепланетарного экономического кризиса, а в условиях России - перехода страны и ее экономики в принципиально новое качество в уникальных конкретно-исторических условиях, имеет первостепенное значение для экономической науки и хозяйственной практики. Исследование этой темы позволяет выяснить многие процессы и явления как в системе общественного воспроизводства, изучаемого экономической теорией, так и в финансовой области в современную эпоху, позволяет углубить и уточнить их понимание, спрогнозировать развитие финансов в стране и мире. При этом исследование финансовых отношений одновременно с двух позиций, экономической теории и финансов, позволяет осуществить разработку темы в русле, необходимом для: поиска путей и методов совершенствования финансового механизма хозяйствования на всех уровнях воспроизводственного процесса; выработки финансовой стратегии российского государства; формирования эффективной системы государственного бюджета в разрезе всех уровней власти и построения оптимальных межбюджетных отношений; повышения эффективности внешнеэкономической деятельности страны; нахождения новых подходов к построению новой мировой валютно-кредитной системы, основанной на принципах равноправия и взаимовыгодного сотрудничества государств мира; преподавания отдельных разделов экономической теории и ряда финансовых дисциплин в высших учебных заведениях.

Разработанность проблемы. Исторически теория и методология финансов была долгое время важнейшей составной частью политической экономии и тесно связана с государством и проводимой им политикой. В

дальнейшем финансы отпочковались в самостоятельную отрасль экономической науки, но при этом сохранили весьма тесную связь с экономической теорией.

Теоретико-методологические основы формирования и развития финансовых отношений в системе общественного воспроизводства были заложены уже в трудах классиков политической экономии в лице В. Петти, Д. Рикардо, А.Смита, Ф. Кэне, К.Маркса.

По мере развития производительных сил общества и его социально -экономических отношений развивались и усложнялись финансы, появлялись все новые формы и механизмы их проявления на всех уровнях воспроизводственного процесса, применительно не только к государственному бюджету, но и финансам предприятий и организаций, а также финансов в сфере международных отношений.

Среди отечественных экономистов, ставших уже столпами в истории русской экономической мысли, значительный вклад в развитие теории финансовых отношений внесли: И.Т. Посошков, В.Н. Татищев, А.П. Сумароков, А.Т. Болотов, К.Д. Кавелин, А.И. Васильчиков, Н.А. Карышев, Т.В. Прохоров, В.А. Кокорев, Д.И. Менделеев, Л.А. Тихомиров, С.Ф. Шарапов, Г.В. Бутими, М.О. Меньшиков, С.Н. Булгаков и др.

Среди последующих генераций отечественных экономистов наибольший вклад в развитии теории финансовых отношений внесли: Л. Абалкин, Д.Аллахвердян, А. Александров, В. Андрушенко, Ю. Артемов, В. Батырев, А. Бачурин, Н. Барковский, М. Боголепов, Д. Бурмистров, П. Бунич, В. Бард, А. Бирман, В. Бурлачков, Н. Вознесенский, Э. Вознесенский, В. Волобуев, Н. Ветров, В. Дьяченко, В. Дмитриев, Л. Дробозина, А. Зверев, А. Котляровский, С. Кузнецов, В. Кашин, Ю. Константинов, В. Князев, Г. Киперман, К. Ларионов, О. Лаврушин, Л. Максимова, Д. Мотылев, Я. Марголин, Ф. Меньков, К. Плотников, М. Пессель, Л. Павлова, Д. Тимофеева, В. Пансков, Г. Рабинович, М. Романовский, В. Родионова, А.

Соколов, В, Сенчагов, В, Твердохлебов, В. Федосов, М. Ходорович, Д. Черник, С. Шаталов, П. Шуляк, Т. Юткина и другие.

Зарубежные ученые, чьи работы представляют наибольший интерес для исследования проблем, рассматриваемых в диссертации: М. Альберт, И Ансофф, Ю.Брикхем, Дж, Гельбрайт, Дж. М. Кейнс, Г. Мюрдаль, Л. Туроу, И.Фишер, Ф. Хедоури, Э. Хелферт, П. Хейне и длугие.

Несмотря на наличие многих весьма глубоких и обстоятельных работ отечественных и зарубежных экономистов, исследующих формирование и развитие финансовых отношений в системе общественного воспроизводства, ряд проблем этой исключительно сложной и важной области требует дальнейших исследований, что связано, прежде всего, со значительными изменениями в финансовых отношениях, происходящих под влиянием глобальных трансформационных процессов, а также применительно к современной России - с переживанием нашей страной уникальной исторической ситуации.

Проблемы, требующие дальнейшего исследования:

- взаимодействие финансов и механизма финансообразующих денежных форм;

- воздействие глобальных трансформационных процессов на развитие финансовых отношений современного общества;

функции финансов в современном многоуровневом воспроизводственном процессе применительно ко всем его уровням;

- направления и механизмы отрыва финансовых потоков от реального воспроизводственного процесса, а также закономерности, обусловливающие достижение их соответствия;

- формирование финансового механизма российской экономики в условиях рыночных реформ;

- причины и механизм системного кризиса финансовых отношений в современной России;

- принципы воздействия государства на финансовые отношения, адаптированные к российским условиям;

- направления, пути и методы преобразования финансовых отношений в России;

- способы финансового обеспечения экономического роста в современных российских условиях.

Целью исследования является определение тенденций развития финансовых отношений в системе современного общественного воспроизводства под влиянием глобальных трансформационных процессов в условиях России, а также определение направлений, путей и, методов преобразования финансовых отношений современного российского общества.

Цель исследования конкретизируется в его задачах:

- уточнить сущность, содержание и форму финансовых отношений;

- раскрыть механизм взаимодействия финансовых отношений и денежных форм;

охарактеризовать воздействие глобальных трансформационных процессов на развитие современных финансовых отношений; • - определить функции финансов применительно к различным уровням воспроизводственного процесса;

- выявить направления и механизмы отрыва финансовых потоков от процессов, протекающих в сфере производства;

сформулировать и доказать закономерности обеспечения соответствия финансовых потоков реальному воспроизводственному процессу;

- дать оценку социально - экономическому развитию России за годы рыночных реформ в качестве основы формирования финансовых отношений российского общества;

- охарактеризовать и оценить процесс формирования и развития финансовых отношений России в ходе рыночных реформ;

- определить причины и раскрыть механизм кризиса современных российских финансовых отношений;

- выработать принципы воздействия государства на финансовые отношения общества с адаптацией этих принципов к российским условиям;

- определить основные направления преобразования финансовых отношений российского общества;

- разработать рекомендации, направленные на активизацию финансов в обеспечении устойчивого экономического роста.

Предмет исследования: развитие финансовых отношений в системе современного общественного воспроизводства.

Объект исследования: финансы российского общества на всех уровнях экономики периода рыночных реформ.

Теоретической и методологической основой исследования послужили диалектический метод познания и его экономические категории, экономические законы, фундаментальное наследие отечественной и зарубежной науки в области организации и функционирования общественного воспроизводства, а также системный подход к изучению финансовых отношений современного общества и их особенностей в России.

В процессе диссертационного исследования был использован ряд методов и приемов: совокупность научных приемов абстрактно-логического метода (индукции и дедукции, анализа и синтеза, аналогии и сопоставления, формализации и моделирования) для выработки методологических и методических положений по формированию и развитию финансовых отношений в системе современного общественного воспроизводства; экономико-статистический - при анализе в финансовом аспекте развертывания экономической ситуации в России в ходе рыночных реформ, становления финансового механизма, а также при выявлении причин и механизмов системного кризиса финансовых отношений; монографический -для предложения комплекса мер преобразования финансовых отношений современного российского общества.

В основу диссертации положены достижения экономической теории, финансов, других экономических наук, в том числе экономической кибернетики в лице как отечественных, так и зарубежных ученых.

Методика исследования основывалась на использовании современных способов сбора, обработки и анализа информации. Эмпирическая база включала в себя статистические сборники Росстата, данные монографических исследований, законодательные и другие нормативные акты в хозяйственной сфере.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в создании авторской концепции развития финансовых отношений в современном общественном воспроизводстве под влиянием глобальных трансформационных процессов и с учетом особенностей современного российского общества и его экономики, а также в определении направлений преобразования финансовых отношений и выработке практических рекомендаций по их совершенствованию, что нашло свое конкретное выражение в следующем:

- определена динамика взаимодействия формы и содержания финансов, и на этой основе дано и обосновано их уточненное определение, охватывающее все виды финансовых отношений;

- раскрыт и охарактеризован механизм взаимодействия финансов с финансообразующими денежными формами;

- определен характер воздействия глобальных трансформационных процессов на финансовые отношения с конкретизацией направлений этого воздействия;

- охарактеризованы функции, которые выполняют финансы на каждом уровне воспроизводственного процесса применительно к различным экономическим субъектам;

- выявлены механизмы отрыва финансовых потоков от процессов, протекающих в реальном секторе российской экономики;

сформулированы и доказаны закономерности обеспечения соответствия финансовых потоков реальному воспроизводственному процессу;

- дана системная оценка формированию финансового механизма российской экономики в условиях рыночных реформ;

- выявлены и определены причины и механизм системного кризиса современных российских финансовых отношений;

- выработаны в виде единой системы принципы воздействия государства на формирование и развитие финансовых отношений с адаптацией этих принципов к особенностям России;

- определены в качестве взаимосвязанного комплекса основные /направления преобразования финансовых отношений современного российского общества;

- разработаны рекомендации по совершенствованию финансового обеспечения экономического роста в условиях российской экономики.

Наиболее существенные результаты, полученные автором и выносимые на защиту, состоят в следующем:

- построена модель, отражающая причинно-следственные связи, реализуемые в системе финансовых отношений и на этой основе определены: содержание финансов и формы, в которые оно облекается; зависимость направления распределения средств от властных полномочий; целевой характер и миссия финансов, связанные с их сущностной характеристикой, субъекты и объекты финансовых отношений; возможность превращения финансов из средства осуществления воспроизводственного процесса в самоцель; корреспондируемость уровней воспроизводственного процесса и властных структур в аспекте финансовых отношений; первая и вторая ступени финансов; порождение бюджетирования или кредитования в зависимости от характера финансовых отношений; финансовые отношения охарактеризованы применительно к многоуровнему воспроизводственному процессу с выделением уровней: а) индивида; б) структуры в рамках

организации; в) микроуровня экономики; г) ее мезоуровня; д) макроуровня; е) мирового уровня;

- дана системная характеристика механизма взаимодействия финансов с финансовообразующими денежными формами (ценой, себестоимостью, заработной платой, амортизацией, прибылью), а также смоделирован процесс этого взаимодействия, с выделением двух уровней этого взаимодействия - элементарных денежных форм и целевых фондов денежных средств; выделены и определены, с использованием предложенных автором формул, модификации механизма элементарных денежных форм, происходящие под воздействием финансов;

проанализированы и определены направления воздействия глобальных трансформационных процессов на формирование объективных условий развития финансов с включением в число этих процессов: а) трансформации индустриального общества в информационное на основе НТР; б) глобализации; в) нарастания необходимости экологизации производства и образа жизни;

- охарактеризовано влияние этих глобальных процессов на механизм финансообразующих денежных форм, деньги и денежное обращение, финансирование воспроизводственного процесса, вызревание необходимости кардинального изменения роли финансов в общественном воспроизводстве. Кроме того, выделен глобальный трансформационный процесс особого рода, выражающийся в вызревании условий и предпосылок мирового экономического кризиса, и разработана модель задействования финансов в го вызревании;

- функции финансов охарактеризованы в двух аспектах - формы и содержания. Указано, что по форме финансам присущи четыре универсальные функции: а) аккумулирующая; б) распределительная; в) финансово - расходная; г) учетно-контрольная. По содержанию функции финансов существенно различаются по уровням экономики и задействованными на них субъектам хозяйствования. В данной связи

разработана классификация субъектов финансовых отношений на основе их объективно обусловленного участия в системе многоуровневого общественного воспроизводства; определены функции финансов применительно к субъектам финансовых отношений, вошедших в эту классификацию;

- определены и охарактеризованы направления отрыва финансовых потоков от процессов, протекающих в реальном секторе экономики, смоделирован механизм этого отрыва;

- выделены, сформулированы и доказаны в виде единого взаимосвязанного целого объективные закономерности соответствия финансовых потоков процессам, проходящим в воспроизводстве реальных благ;

- с позиций формирования и развития финансовых отношений дана оценка системному кризису российской экономики, явившемуся результатом проведения радикальных реформ на идеологической платформе рыночного либерализма в форме монетаризма;

- дана характеристика с обобщениями и выводами тому финансовому механизму российской экономики, который сформировался в ходе рыночных реформ;

- определены причины системного кризиса финансовых отношений в современной России, смоделирован их механизм;

- на основе теоретико-методологической проработки вопроса об активном государственном воздействии на финансовые отношения предложены и обоснованы в виде системы принципы воздействия государства на формирование и развитие финансовых отношений с адаптацией этих принципов к особенностям России;

- на базе системного исследования финансовых отношений в современном воспроизводственном процессе, с одной стороны, и их формирования и развития в России в ходе рыночных реформ - с другой, определены в виде единого комплекса основные направления

преобразования финансовых отношений российского общества. Эти направления предполагают смену экономического курса - от попытки построить полностью либерализованную рыночную экономику в соответствии с установками монетаризма к созданию смешанной, интегрированной системы хозяйствования, органически сочетающей механизмы рынка и планирования, с применением всего спектра мер воздействия государства на экономику и при ее четко выраженной социальной ориентации;

- применительно к народному хозяйству России разработана модель финансового обеспечения экономического роста в условиях перехода экономики от инфляции к дефляции. В основу этой модели положено взаимодействие причинно - следственных, прямых и обратных, а также сетевых связей важнейших факторов экономического роста, активное взаимодействие которых посредством того или иного варианта их производительного комбинирования являет собой процесс производства общественно полезных благ.

Практическая значимость результатов исследования определяется его новизной и направленностью на преобразования финансовых отношений российского общества.

Результаты диссертационного исследования могут быть широко использованы:

- при выработке финансовой стратегии российского общества и государства с учетом экономического потенциала России, реалий и перспектив развития мировой экономики;

- в процессе преобразования финансового механизма на микро - мезо - макро уровнях экономики;

- в ходе преподавания экономической теории и ряда финансовых дисциплин.

Апробация работы. Основные положения диссертации опубликованы в двух монографиях, ряде научных статей, а также представлены научной

общественности в форме выступлений на различного рода конференциях, форумах, круглых столах.

Отдельные предложения автора представлялись в Государственную Думу РФ на предмет использования в законодательном процессе.

Научно-практические разработки, представленные в диссертации, нашли применение в деятельности ряда финансово-промышленных групп и коммерческих банков.

Основные теоретико-методологические положения диссертации нашли широкое применение в ряде вузов России.

Структура и объем работы. Диссертация состоит из введения, четырех глав, заключения, изложена на 311 страницах машинописного текста, содержит 30 статистических таблиц, составленных и рассчитанных автором на базе данных Росстата, помещенных в приложении.

## Форма и содержание финансовых отношений

В отечественной и зарубежной экономической науке существуют разные точки зрения на сущность, функции, роль и место в общественном воспроизводстве финансовых отношений и финансов.

Разные авторы далеко не одинаково определяют суть такой важнейшей экономической категории как финансы.

«Финансы - экономические отношения в процессе образования и использования фондов денежных средств, опосредующих расширенное воспроизводство. Основные функции - распределительная, стимулирующая и контрольная » .

«Финансы ... как предмет изучения имеют сущность (содержание) и внешние формы выражения. Первое определяет как финансовую категорию ... , второе - видимую форму, в которой она предстает перед нами. Сущность финансов скрыта за формой и не может быть познана простым созерцанием. Внешняя форма часто неточно представляет сущность той или иной экономической категории» .

«Финансы социалистических государств - это совокупность экономических отношений, посредством которых осуществляется планомерное распределение общественного продукта и национального на цели расширения социалистического воспроизводства и удовлетворения других общественных потребностей».

В учебнике политической экономии, написанным авторским коллективом под руководством В.А. Медведева, дается следующее определение финансов: «Система образования и использования фондов денежных средств, необходимых для обеспечения социалистического расширенного воспроизводства, и составляет финансы социалистического общества. А совокупность экономических отношений, возникающих между государством, предприятиями и организациями, отраслями, регионами и отдельными гражданами в связи с движением денежных фондов, образует финансовые отношения».

## Функции финансов в современном многоуровневом воспроизводственном процессе

В экономической литературе финансы принято наделять тремя функциями - распределительной, стимулирующей и контрольной.49

Многие крупные отечественные экономисты считают, что финансам присущи только две функции - распределительная и контрольная.50

Некоторые экономисты пытались выделять также производственную функцию финансов, однако такой подход не получил широкой поддержки, поскольку большинство финансистов посчитало, что распределительная функция полностью охватывает все то, что могло бы быть возложено на производственную функцию, т.е. «обеспечение кругооборота производственных фондов необходимыми денежными средствами для нормального функционирования предприятий».51

В учебнике политической экономии, написанным авторским коллективом под руководством Медведева В.А., под функциями понимаются денежные отношения, связанные с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств.52

Из такого определения финансов логически вытекает три функции: а) образования денежных средств; б) их распределения; в) использования. Однако, авторы, применительно к социалистической системе.

Разумеется, с уходом в прошлое социалистической системы хозяйствования, подобные функции финансов выглядят явно несовременно. Однако в данном определении функций финансов присутствует определенный, принципиально новый подход, который заслуживает внимания и в настоящее время. Ведь обычно функции финансов определяются в соответствии с алгоритмом их сущности, которая проявляется в образовании и расходовании фондов денежных средств целевого назначения. А вот на какие именно цели расходуются эти фонды и кто именно принимает правомочные решения по их образованию и использованию, все это, играющее принципиально важную роль, составляющее содержание экономических процессов, проявляющихся через образование и не пользование фондов денежных средств, это, как правило, всегда оставалось «за кадром» определений функций финансов. Авторы рассматриваемого учебника отошли от такой традиции, попытавшись определить в качестве функций финансов именно решение тех задач, для которых формируются и используются целевые фонды денежных средств. Другое дело, что эти задачи в разных моделях хозяйствования (капиталистической, социалистической, смешанной и на разных уровнях воспроизводственного процесса) выглядят совсем иначе, чем те задачи, которые определены авторами рассматриваемого учебника.

Такой подход к финансам весьма плодотворен, он позволяет поставить вопрос о различных функциях финансов применительно к первичному и вторичному уровням. Однако Океанова З.К. такую возможность не использует, вообще не рассматривает вопрос о функциях финансов.

Многие авторы, в том числе и современные, выделяют две функции финансов - распределительную и контрольную (учетно-контрольную).57

При решении вопроса о функциях финансов, теоретико-методологический интерес представляет высказывание авторов фундаментальной работы «Финансы рыночного хозяйства» (издан в качестве одного из томов Энциклопедии рыночного хозяйства): «Сущность экономической категории полнее и глубже раскрывается в ее функциях: последние - способ проявления сущности категории в действии, специфический способ выражения присущих категории свойств. Исходя из этого, функция характеризуется тем, что, во-первых, всегда производна от сущности, которую она выражает, и, во-вторых, всегда объективна, так как предопределена общественным назначением самой категории».58

## Социально-экономическое развитие России в качестве основы формирования финансовых отношений российского общества

Финансовые отношения, как и финансы, являются составной частью общественного воспроизводства, они объективно призваны осуществлять денежное опосредование многоуровневого воспроизводственного процесса, а также функций государства, которые выходят за его рамки. При этом объективно главными, определяющими являются реальные процессы общественного воспроизводства и реальные процессы, связанные с деятельностью государства, а денежные, финансовые отношения носят производный, вторичный характер. Идеология монетаризма (монетаризм - не наука, а именно идеология экономической деятельности) приводит к постановке на центральный план денежно-кредитных процессов, финансов, и те правительства (в том числе и правительство РФ с 1992г. по настоящее время), которые придерживаются установок монетаризма в экономической политике, искусственно ставят финансы, денежное обращение и кредит над процессами, протекающими в реальном секторе экономики. Нарушение объективного соотношения между финансами и реальным воспроизводством дает о себе знать посредством острого экономического кризиса, который углубляется в ситуации, когда правительство продолжает придерживаться установок монетаризма, что и наблюдается в современной России. Августовский кризис 1998г. еще раз выявил всю тщетность попыток добиться установок по достижению оптимальных (с позиций монетаризма) денежных, финансовых показателей при игнорировании процессов, происходящих в реальной экономике.

Не только практическое решение финансовых проблем современного общества должно основываться на рационализации, оптимизации процессов, происходящих в реальном общественном воспроизводстве, но и обоснованная оценка финансовых отношений, их формирования и развития в любом обществе (а российское общество исключением не является) возможна только на базе системного анализа и оценки реального воспроизводственного процесса.

Поэтому, прежде чем исследовать процесс формирования и развития финансовых отношений в России в период ее рыночного реформирования, необходимо подвергнуть системному анализу радикальные рыночные реформы периода 1992-2005 гг. и дать их системную оценку.

Исследование развития рыночной экономики в ходе ее рыночного реформирования автор построил на изучении динамики основных экономических показателей РФ, содержащихся в официальных публикациях Росстата (в недавнем прошлом Госкомстата). Показатели Росстата публикуются с задержкой, поскольку определенное время требуется на сбор, анализ, расчеты и обобщение статистических показателей, а также на их публикацию. В настоящее время наиболее свежий Российский статистический ежегодник датирован 2004 годом, а статистические показатели в нем ограничены 2003 годом. Тем не менее, показатели за 2003 год можно расценивать приблизительно как соответствующие ситуации в современной российской экономике, поскольку за 2004-2005 гг. в экономической сфере страны не произошло значительных изменений: народное хозяйство РФ продолжает двигаться по уже определившемуся вектору.

В таблице 3.1.1. приведены индексы важнейших экономических показателей РФ. Примечательно, что все эти показатели демонстрируют явную, при том резко выраженную, отрицательную динамику относительно 1990г., этого последнего года существования РФ в составе СССР, хотя этот год был далеко не лучшим в советской экономической истории.

Так, валовой внутренний продукт в 2003 г. составил 79,4% от уровня 1990г., а на душу населения - 81,2% (падение несколько меньше из-за сокращения численности населения РФ). Крайняя точка падения ВВП пришлась на 1998г., когда уровень ВВП к 1990г. составил 58% (падение на 42%). За первые четыре года радикальных рыночных реформ, по итогам 1995г., уровень ВВП к 1990г. составил 62% - падение составило 38%. Для сравнения, за четыре года Великой Отечественной войны падение производства в стране составило 27%, его уровень оказался значительно меньшим, чем за первые четыре года радикальных рыночных реформ, проводимых по монетаристскому сценарию в соответствии с идеологией рыночного фундаментализма.