Панова, Татьяна Владимировна. Роль финансовых институтов при переходе к модернизационному развитию экономики : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Панова Татьяна Владимировна; [Место защиты: Ин-т экономики РАН].- Москва, 2010.- 185 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/1530

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования**. Россия, преодолев кризисную ситуацию, начинает движение по пути становления цивилизованного, современного общества, эффективного взаимодействия государства и бизнеса, поиска их новых форм в сочетании стратегических национальных и корпоративных интересов. По всем оценкам, Россия сохраняет и имеет реальные возможности движения в выбранном направлении, связанном с модернизацией страны на инновационный основе.

Россия обладает мощным природно-ресурсным потенциалом, но с недостаточно эффективной и несбалансированной по структуре отраслей и видов деятельности индустрией. В этой связи вполне обоснована постановка задачи о стратегическом модернизационно-инновационном преобразовании страны. И важнейшую роль в данном процессе должны сыграть эффективные финансовые институты и механизмы, соединенные единой системой – будущей преобразованной финансовой сферой страны.

В настоящее время наука и практика вступают в подготовительный, стартовый период к реализации комплекса планово-программных мер, ориентированных на создание нового инновационного образа России. Практически речь идет о формировании самодостаточной воспроизводственной системы инновационной ориентации, опирающейся на современную индустриальную и модернизированную производственную базу и эффективную единую систему финансовых институтов и механизмов.

Проблемы модернизации и формирования инновационной экономики России являются предметом серьезных научно-теоретических разработок. Однако, учитывая сложность, многоплановость, социальную направленность разрабатываемой проблемы, а также принимая во внимание важность формирования финансового инструментария, ориентированного на решение этой задачи, выявилась необходимость разработки теоретико-методических подходов и практических рекомендаций по обоснованию направлений и использованию современных финансовых механизмов модернизационных преобразований экономики страны, обеспечению эффективного взаимодействия власти и бизнеса в данном процессе, что и предопределило выбор темы исследования и ее актуальность.

**Степень разработки проблемы**. Проблемы адаптации национальных хозяйственных систем к процессам преобразования и развития, исследования, связанные с финансовыми механизмами функционирования и развития экономических систем, являются составной частью современной финансовой теории, большой вклад в которую сделан такими учеными как Ю.Бригхэм, Дж. К.Ван Хорн, Дж. Г.Сигел, Дж. Сакс, Дж. Сорос, У.Стиглиц, И.Фишер, М.Фридман, Ф.Фон Хайек, Й.Шумпетер и др.

Вопросам изучения долгосрочных стратегических проблем социально-экономических преобразований страны, в особенности переходу к преобразованиям и созданию инновационной экономики России посвящено значительное количество отечественных исследований. Эта проблема в различных ее аспектах анализировалась в работах Л.И. Абалкина, А.Г. Аганбегяна, С.Ю. Глазьева, Р.С. Гринберга, А.А. Дынкина, А.Г. Зельднера, В.В. Ивантера, Л.Н. Красавиной, Г.Б. Клейнера, Д.С. Львова, В.И. Маевского, Б.З. Мильнера, А.Д. Некипелова, Н.Я. Петракова, И.А. Погосова, О.Л. Роговой, С.Н. Сильвестрова, Д.Е. Сорокина, В.К. Сенчагова, В.М. Полтеровича, А.Я. Рубинштейна, А.А. Хандруева, В.А. Цветкова, Г.А. Явлинского и др.

В условиях современной России необходим специфический аппарат, учитывающий особенности российских преобразований. Простое копирование западных концепций и теорий по проблемам преобразований, как показывает практика последних двадцати лет, не всегда применимо. Российская экономическая наука только начинает реагировать на быстротекущие процессы модернизационно-инновационного характера. Современные интеграционные тенденции требуют интенсификации научных исследований механизмов финансового взаимодействия институтов в сложных экономических системах, на стадии их стратегических преобразований.

**Цель и задачи исследования** связаны с аналитической оценкой возможностей и потенциала модернизационно-инновационных преобразований страны и разработкой рекомендаций по активизации финансовых институтов и инструментов, способных обеспечить реализацию этого процесса.

Достижение этой цели потребовало решения следующих задач:

– определения стратегических решений по активизации взаимодействия власти и бизнеса на модернизационно-инновационной основе;

– разработки теоретико-методологических основ модернизационных преобразований экономики страны в финансовой сфере;

– анализа адаптационных возможностей использования зарубежного опыта для активизации инновационной деятельности в России;

– разработки концептуальных основ современного преобразования финансовой индустрии страны;

– определения потенциала финансовых институтов развития и активизации использования финансовых инструментов модернизации экономики;

– оценки возможных финансовых ресурсов модернизации;

– выявления основных ограничений, угроз и рисков модернизационному процессу в стране;

– определения направлений активизации использования стратегических планово-программных механизмов развития инновационной экономики страны.

**Объект исследования** – процесс модернизационно-инновационных преобразований экономики России.

**Предмет исследования** – финансовые институты и механизмы обеспечения стратегических преобразований экономики страны на инновационной основе.

**Теоретические и методологические основы** исследования составляют научные труды ведущих отечественных и зарубежных ученых в области государственных корпоративных финансов, финансового менеджмента, макроэкономического анализа рынка, финансового анализа. В ходе исследования использованы системный подход к изучаемым процессам и явлениям, экспертные оценки, методы экономико-математического анализа и др. Применение различных методов научного исследования направлено на обеспечение достоверности результатов экономического анализа, адекватности разработанных предложений и аргументированности сделанных выводов.

**Информационная база исследования** состоит из научных, методических, учебных изданий отечественных и зарубежных авторов, информационных, нормативно-правовых, аналитических, статистических, справочных источников, материалов текущей и периодической печати, решений законодательных и исполнительных органов власти по исследуемому объекту.

**Научная новизна исследования** представлена следующими результатами, полученным лично автором:

– опираясь на современные направления модернизационных преобразований в условиях формирования инновационной экономики, предложены теоретико-методологические подходы к модернизационно-инновационному процессу, основанные на соединении концепции «догоняющего развития» и реализации национально ориентированной инновационной стратегии на базе модернизации отечественных базовых институтов развития экономики страны;

– на основе анализа стратегий модернизации и инновационного развития зарубежных стран определены институты и механизмы, которые целесообразно использовать в России при переходе к новой модели модернизационного развития, в частности: формирование эффективных контрактных отношений в области НИОКР, особый режим налогового регулирования инноваций, создание банков кредитования, реконструкции с учетом опыта Германии и японского банка развития; определены основные контуры государственной контрактной системы, ее цели, механизмы, роль в создании антикоррупционной системы в использовании бюджетных средств, что особенно актуально при поддержке инновационных проектов;

– определены концептуальные основы модернизации финансовой системы страны, обоснована роль финансовых институтов развития в процессе модернизации экономики страны, уточнены их функции, структуры, финансово-ресурсные возможности (банки развития, фонды развития, корпорации и агентства развития и др.); сформулированы требования к институту бюджета модернизации и определены пути наращивания его ресурсной базы (активизация природно-ресурсного потенциала, повышение эффективности использования средств, создание благоприятного инвестиционного климата и др.); оценены источники и условия создания финансово-ресурсной базы модернизационно-инновационного процесса (бюджетные, фондовые, собственные, заемные и др.);

– определены ограничения, угрозы (ресурсно-технические, кадрово-интеллектуальные, финансово-экономические, криминально-коррупционные, социально-политические) и риски реализации инновационно-модернизационных проектов (научно-технологические, конъюнктурные, институциональные), а также определены пути и методы их нейтрализации.

– предложены пути активизации стратегических планово-программных институтов модернизации и формирования инновационной экономики, даны конкретные предложения и рекомендации по реализации модернизационных проектов в финансово-бюджетной, банковской и валютной сферах; разработана технологическая схема модернизации разработки финансово-экономической политики на основе использования методов индикативного планирования.

**Теоретическая и практическая значимость работы**. Теоретическое значение представленных в диссертации результатов заключается в критическом осмыслении вариантов модернизации экономики страны на инновационной основе, обосновании подхода, связанного с необходимостью комплексного решения проблем модернизации экономики в отличие от предлагаемых отдельными практиками и исследователями точечного, фрагментарного решения проблемы. Для обеспечения предлагаемых решений обоснована система финансовых институтов и механизмов, интегрированных в целостную национальную финансовую индустрию, а также предлагается использовать методы и механизмы стратегического планирования и программно-проектные инструменты для обеспечения модернизационного процесса.

Теоретические положения и практические рекомендации, разработанные в диссертации предлагается использовать в практической деятельности государственных, корпоративных и коммерческих структур при разработке и реализации модернизационно-инновационных проектов, создании институтов, обеспечивающих развитие экономики, а также в учебном процессе.

**Апробация результатов исследования**. Основные положения работы, выводы и рекомендации обсуждены в Центре финансовых исследований Института экономики РАН, докладывались на Первом российском экономическом конгрессе (Москва, декабрь 2009 г.), использованы при подготовке научных и методических публикаций Центра, а также ряда разработок и рекомендаций в частности, по заказу Торгово-промышленной палаты РФ по проблемам активизации использования финансовых институтов и программно-проектных решений в области социально-экономического развития экономики страны.

**Публикации**. Основные результаты диссертации опубликованы в изданиях, рекомендованных ВАК, в 3 научных работах общим объемом 2,3 п.л.

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