Абдулмуталимов Абдул Насибович. Механизм развития финансовой системы региона в условиях рыночной экономики : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Москва, 2006 149 с. РГБ ОД, 61:06-8/3123

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава.1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ МЕХАНИЗМА РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ

СИСТЕМЫ РЕГИОНА 11

1.1. Экономическое содержание механизма развития субфедеральной финансовой системы

1.2. Особенности мехшіизма развитая финансовой системы субъекта федерации 35

1.3. Структура механизма развития финансовой системы региона 57

ГЛАВА.2. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ

СИСТЕМЫ РЕГИОНА 78

2.1. Реформирование традиционных и становление новых элементов механизма развития субфедеральной финансовой системы 78

2.2. Опыт модернизации механизма развития финансовой системы региона

2.3. Регулирование механизма развития финансовой системы субъекта федерации 112

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 132

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ 137

**Введение к работе**

Актуальность темы исследовании обусловлена необходимостью дальнейшего совершенствования отечественной региональной финансовой системы в условиях рыночной экономики, стабильное функционирование которой обуславливает самостоятельное развитие субъектов Российской Федерации, уменьшение нерациональных расходов, рост поступлений в федеральный бюджет и, следовательно, расширение социальной поддержки со стороны государства тех, кто в ней нуждается.

Усложнение отношений между федеральным и региональным уровнями управления происходит, кроме прочего, из-за того, что в первом случае достаточно ясно очерчены полномочия, включая финансовые, а во втором - они законодательно до сих пор полностью не определены.

Несмотря на внешние признаки оживления в российской экономике в последние годы положение с наполняемостью доходной части региональных бюджетов остается неоднозначным. В условиях децентрализации финансовых полномочий, обусловленных необходимостью решения социально-экономических задач, на региональном уровне особую актуальность приобретают вопросы, связанные с формированием соответствующих механизмов совершенствования финансовой системы субъектов федерации.

Проблема поиска оптимального финансово-бюджетного взаимодействия является актуальной не только для России, но и практически для всех федеративных государств. При этом мировой опыт не дает универсальных решений - государственное устройство, распределение налоговых и бюджетных полномочий, методы межбюджетного взаимодействия в каждой стране индивидуализированы. Вместе с тем, целый ряд отдельных проблем, охватываемых избранной темой исследования, имеет решение в мировой практике, поэтому учет ее достижений и уроков представляется необходимым и обязательным; позволяет определить те

направления, по которым стоит двигаться для формирования справедливых финансовых отношений на всех уровнях управления.

Значение изучения избранной темы весьма велико ещё и потому, что надежная финансовая система субъекта федерации является стержнем в развитии и успешном функционировании региональной экономики, а также необходимой предпосылкой ее роста и устойчивости. Стабильное функционирование субфедеральной финансовой системы *-*это основа для формирования регионального финансового рынка, без которого существование и динамичное развитие экономики субъекта федерации практически невозможно.

**Степень разработанности проблемы\***Рассмотрение различных аспектов функционирования финансовой системы на федеральном, региональном и муниципальном уровнях, её роли в социально-экономическом развитии общества исследовались в разные годы многими экономистами. Этой проблеме посвятили свои труды такие отечественные ученые, как Л. М, Александров, С. В. Андреев, J1, Г. Баранова, В. Т. Баринов, С- И. Берлин, А- М- Бирман, Вг Е. Боголепов, Д. FL Бобрышев, А. *Я.*Быстряков, А. Г. Воронин, О. В, Врублевский, В. П. Горегляд, В. В. Глущенко, А, Г, Грязнова, Л. А, Дробозина, А, А, Замотаев, А, Г, Куликов, В. Н. Лексин, Ю. И Любимцев, И, Д Мацкуляк, Л, П. Павлова, В. Г. Пансков, А. М. Поздняков, Г, Б. Поляк, Б, Е, Пеньков, В. М Родионова, Б, М, Сабанти, В-К.Сенчагов, М. А. Смирнов, В. Н- Сумароков, В. В. Таболин, К, И, Так-сир, В. Н. Твердохлебов, Г, М Точильников, Б. И. Филимонов, В. Б, Христенко, Н. А- Ширкевич, В. И, Шувалов, М. И, Яндиев и др.

Большой интерес представляет диссертационные исследования, посвященные финансово-бюджетной и налоговой проблематике; 3. С. Ан-диевой, Т. В. Дорониной, Т. Б.Ивановой, И, А- Львова, Е. Н. Николаенко, Е- В. Никоненко, 1L Е.Письменной, А. Н, Постригань, В, В. Сильченко, В, А. Рубана, О. А. Поляковой, С ЛЛ Ходасевича и других авторов,

В то же время материалы выполненных научных исследований по

проблемам развития финансовой системы региона не дают окончательных и бесспорных рекомендаций- Изменяющееся законодательство, практический опыт вызывают необходимость продолжения исследований по рассматриваемой проблематике для научного обоснования механизмов субфедеральных финансов. Поэтому актуальность отмеченных выше проблем, их недостаточная изученность и обусловила выбор темы, цели, задач, объекта и предмета настоящей работы.

**Целью диссертационного исследования**является конкретизация теоретических положений и разработка практических рекомендаций по совершенствованию механизма развития финансовой системы региона в условиях рыночной экономики.

Реализация поставленной цели предполагает решение следующих задач:

уточнить экономическое содержание механизма развития субфедеральной финансовой системы;

определить особенности формирования механизма развития финансовой системы субъекта федерации;

раскрыть структуру и основные направления совершенствования механизма развития финансовой системы региона;

обосновать пути реформирования традиционных и становления новых элементов механизма развития субфедеральной финансовой системы;

обобщить отечественный и зарубежный опыт модернизации механизма развития финансовой системы региона;

разработать основные направления регулирования механизма развития финансовой системы субъекта федерации.

**Объектом исследования**является финансовая система региона, ее составляющие звенья, особое внимание при этом отведено их формированию и использованию в Республике Дагестан.

**Предметом исследования**выступает совокупность финансово-экономических отношений субъектов финансовой системы и потребителей их услуг в условиях рыночной системы хозяйствования в регионе.

**Теоретико-методологической**основой **работы**являются труды зарубежных и отечественных ученых, раскрывающие те или иные аспекты развития финансовой системы регионов; экономические исследования, осуществленные в Российской академии государственной службы при Президенте Российской Федерации, Российской академии наук, Московском государственном университете им. М В. Ломоносова, Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации, Северо-Кавказских вузов и др.

В диссертации применены методы экономического, исторического и системного анализа, В качестве информационной базы использованы нормативно-правовые документы органов государственной власти России, решения органов представительной и исполнительной власти ее субъектов (особенно республики Дагестан) и органов местного самоуправления по проблемам развития финансовой системы; нормативно-методические и инструктивные материалы; различные аналитические, обзорные и справочные разработки.

**Новые научные результаты,**полученные лично автором, и их **научная новизна**заключаются в следующем:

L Конкретизировано содержание экономического понятия «механизм развития финансовой системы региона», выражающее совершенствование внутренних и внешних взаимодействий и взаимосвязей элементов региональной финансовой системы, отражающих её динамику при формировании, распределении и использовании средств денежных фондов, а также характер проявления составляющих звеньев данной модели, воздействующий на финансовые отношения как между государством и его регионами, так и между самими субъектами федерации.

1. Уточнена структура механизма развития финансовой системы региона, которая представляет собой упорядоченную совокупность стимулов, рычагов, инструментов и нормативно-правовых ограничений, которые воздействуют на организацию отечественной субфедеральной финансовой системы в нормативно-правовых условиях, соответствующих современным рыночным принципам.
2. Раскрыты особенности формирования механизма финансовой системы региона, среди которых; законодательное обеспечение данного процесса на федеральном, региональном и местном уровнях; политическая воля и её реализация органами власти (или осуществление финансовой политики государства, отдельного региона); индивидуальные противодействия субъектов финансовых отношений решениям государствен\* ных и региональных органов власти; финансовое положение субъектов федерации (регионов), характеризуемое как донор или реципиент.
3. Обоснованы основные направления совершенствования механизма развития региональной финансовой системы: реформирование вертикальных и горизонтальных межбюджетных связей; закрепление за слаборазвитыми субъектами больших полномочий в части мобилизации налогов для формирования собственного независимого бюджета; предоставление лизинга в социально и экономически значимых объектах вместо рсіулярной федеральной финансовой помощи; модернизация системы регионального заказа с помощью законов и нормативов, а также новейших мировых разработок в этой области; усиление контроля и стимулирования рационального и добросовестного целевого использования региональных финансовых ресурсов уполномоченными государственными органами; улучшение системы регионального займа и кредита, а также обеспечение гарантий ценных бумаг субфедеральными органами.
4. Предложены меры по практическому регулированию механизма развития финансовой системы региона, к которым относятся: возложение ответственности за качество и уровень развития региональной финансо-

вой системы на министерство финансов субъектов федерации; определение необходимого количества экономических показателей, позволяющих анализировать и эффективно воздействовать на развитие финансовой системы региона, а также на социально-экономическое состояние субъекта федерации; постоянная корректировка региональных планов и прогнозов по мере отклонения фактических показателей развития финансовой системы от ожидаемых; учет единства и целостности правового и экономического пространства федерации» реального положения в нем региона и достижение им главной цели - стабильного социально-экономического развития с намечаемыми темпами роста.

6, Определено, что регулирование механизма региональной финансовой системы означает комплекс воздействий на финансовые процессы в субъекте федерации, осуществляемый государственными (территориальными финансовыми) органами с целью повышения его эффективного функционирования и соответствующих финансовых показателей региона, рационального контроля за их достижением, применения эффективных моделей совершенствования субфедеральной финансовой системы с учетом общегосударственных нормативно-законодательных ограничений и задач.

Основные положения диссертации, которые выносятся на защиту;

обоснование, что механизм развития финансовой системы региона представляет собой последовательность состояний финансовой системы, определяющих эффективное формирование и рациональное распределение финансовых ресурсов её каждого звена, а также характер взаимосвязи данных звеньев в системе воздействия на финансовые отношения (процессы) как между государством и его регионами, так и между субъектами федерации;

утверждение о том, что субфедеральная финансовая система включает не только сферы (звенья) финансовых отношений, но и региональный аппарат управления финансами (систему финансовых органов региона), ко-

торый состоит из финансовых органов, уполномоченных кредитных организаций, а также бухгалтерий предприятий, К ней относятся также финансовые ресурсы территории, которые, в свою очередь формируются из регионального бюджета, региональных внебюджетных фондов, а также средств предприятий на развитие региональной инфраструктуры;

доказательство положения, согласно которому на региональном уровне отечественная экономика пока не достигла высокой мобильности капиталов и рабочей силы, как это имеет место в развитых странах и где она выступает фактором ограничения налогового бремени и надежным «щитом» от налогового усердия «региональных администраторов»;

аргументацию возможности использования региональных заимствований как дополнительного источника финансовых ресурсов субъектов федерации. Через рынок региональных займов можно привлекать инве-стиции в регионы для модернизации объектов хозяйствования, реализации региональных социальных программ. Субъекты федерации могут проводить эмиссию ценных бумаг и выступать гарантом осуществления региональных проектов, для чего нужно развивать нормативную правовую базу на уровне регионов, открытость и доступность коммерческих проектов, осуществляемых ими.

**Практическая значимость диссертационного исследования**состоит в том, что применение на практике разработанных в нем предложений и рекомендаций по модернизации механизма развития субфедеральной финансовой системы может оказать помощь региональным органам власти по развитию экономики субъектов федерации.

Отдельные положения работы могут быть использованы в качестве ориентиров для дальнейшего совершенствования нормативных актов, регулирующих межбюджетные отношения субъектов федерации и соответствующих органов управления, особенно финансово-бюджетной и налоговой сферы. Они могут применяться при проведении анализа самообеспеченности регионов и поиске путей повышения доходной части их бюджетов.

Основные теоретические положения диссертации могут быть использованы в учебном процессе вузов по специальности «Финансы и кредит» при изучении «Государственных и муниципальных финансов», «Бюджетной системы РФ», «Доходов бюджета», в программе повышения квалификации государственных и муниципальных служащих, а также в научно-исследовательской работе по указанным проблемам.

**Апробация**результатов исследования осуществлена на научно-практической конференции «Актуальные проблемы рыночной экономики: организационные, инвестиционные, финансовые и социальные аспекты» (М, 2005г.), проблемной группе кафедры конкретной экономики и финансов РАГС.

Ряд положений диссертации, выводов соискателя использован аналитическим департаментом Министерства финансов Республики Дагестан и отделах администрации п Махачкала.

По теме диссертации опубликовано две работы общим объемом 1Д8пл.

**Струїсгура диссертационной работы**обусловлена поставленными целями, задачами и логикой исследования. Она состоит из введения, двух глав, включающих шесть параграфов, заключения, списка использованных источников и литературы.

J о

class1 **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ МЕХАНИЗМА РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ**

**СИСТЕМЫ РЕГИОНА** class1

## Экономическое содержание механизма развития субфедеральной финансовой системы

Для осмысления содержания механизма развития финансовой системы региона, рассмотрим в первую очередь его составляющие, характеризующие такие понятия как «система», «финансовая система», «механизм», а также «региональная финансовая система». Такой подход позволяет сначала детально проанализировать каждое звено изучаемого механизма, а затем и синтезировать общее определение, которое предстоит широко использовать в данной работе.

Относительно термина «система», можно утверждать, что на ее основе, па базе системности поиск механизмов целостности объекта и выявления технологии его связей способствует формированию многообразных типов связи сложного объекта и сведения их в единую теоретическую картину.

Данное понятие («система») широко вошло в научный, технический, управленческий лексикон, В разнообразных научных исследованиях отмечаются философские системы, системы связи, системы образования, системы чисел, налоговые системы, а также финансовые системы и множество других.

Популярности системного подхода способствует увеличение числа разработок в самых разнообразных областях науки и техники. Особенно это проявляется тогда, когда исследователь, применяя системный принцип, может разобраться в логических связях между отдельными фактами и только на основе этого принципа добивается более успешно и качественно проектировать новые исследования.

Наряду с отмеченным, в последнее время все больше возрастает потребность в выработке единого подхода к разнообразным системным исследованиям в современном научном познании. Большинство ученых осознает, что все же существует некоторая реальная общность в этом многообразии направлений, которая должна вытекать из единого понимания системы. Однако до сих пор единого понимания системы не выработано и возможно оно всегда будет различным.

В научной литературе существует множество определений самого понятия «система», хотя, в принципе, представители различных дисциплин иногда приходят к схожим выводам.

Обратимся, например, к американскому исследователю Р. Л, Кар-нейро. По его мнению, система - это «совокупность структурно и функционально взаимосоотиесеиных элементов, соединенных в действующее целое. Система - нечто большее, чем образующие ее элементы; она есть последнее плюс...их взаимоотношения» .

В данном определении, зарубежный автор верно выделяет структурную и функциональную зависимость элементов системы, объединение которых образует единое целое. И все же, нам представляется, что данное определение слишком общо, в нём не хватает конкретики.

Экономический словарь определяет систему как «множество взаимодействующих элементов, находящихся в отношениях и связях друг с другом, составляющих целостное образование» .

## Особенности мехшіизма развитая финансовой системы субъекта федерации

Для упрощения анализа сосредоточим внимание на двух сторонах характеристики исследуемого механизма, которые, в первую очередь, зависят от внешних и внутренних факторов воздействующих на него. Речь идет о решениях, которые принимают государственные органы власти на федеральном и региональном уровнях , с одной стороны, и органы местного самоуправления, предприятия и население (домохозяйства) - с другой2. Их решения, безусловно, влияют на происходящие финансовые процессы.

Как известно, каждый субъект финансовых отношений (процессов), действует в определенных интересах. Не является исключением в отмеченном смысле и деятельность различных государственных федеральных, региональных и местных органов власти, а также хозяйственных структур и домохозяйств. То же самое касается и избранных представителей власти, которые, к сожалению, не редко ставят свои личные интересы выше общественных. Представляется в данной связи, что формирование механизма развития финансовой системы субъекта федерации осуществляется с учетом различных решений (действий) органов власти или самой экономической (хозяйственной) политики государства, субъекта федерации, а также местных органов, предприятий и граждан страны. Это придает процессу формирования исследуемого механизма, на наш взгляд, определенную специфику. На наш взгляд, принимаемые данными органами государственной и субфедеральной власти решения воздействуют на механизм развития финансовой системы региона как внешние факторы.

Мы считаем, что принимаемые решения на данном уровне воздействуют на механизм развития финансовой системы региона как внутренние факторы.

В Российской Федерации сложилось определенная традиция, согласно которой нерациональные решения властей ведут порой к печальным последствиям, от чего больше всех страдает народ,

В качестве примера, составляющего исторический факт и отражающего влияние органов власти на экономику страны, приведем августовский дефолт. Последний кризис начался не с рыночного краха, а с объявленных 17 августа 1998 г. мер государственной политики. Главными из них были расширение валютного коридора для курса рубля; отказ от договорных условий погашения краткосрочных государственных обязательств (ГКО); трехмесячный мораторий (отсрочка выплат) по частным (банковским и фирменным) долгам иностранным кредиторам.

class2 **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ**

**СИСТЕМЫ РЕГИОНА** class2

## Реформирование традиционных и становление новых элементов механизма развития субфедеральной финансовой системы

Большинство реформ, проводимых в России, к сожалению, не привели к желаемым результатам- Анализируя прошлое, нельзя не признать, что необходимость проведения реформ была очевидна для большинства» Как СССР, так и его правопреемница Россия, сталкивались с проблемами, которые можно сгруппировать в два блока. Во-первых, в современных условиях стало невозможно спланировать все производство, от зубных щеток до реакторов атомных станций. Существовавшая система управления постепенно утрачивала контроль над экономикой, что вело, с одной стороны, к сплошному дефициту товаров, с другой - к выпуску бесполезной и никому не нужной продукции, К середине 80-х макроэкономические диспропорции приобрели угрожающие масштабы- Необходимость в изменении роли государства в экономике на основе введения рыночных механизмов ее саморегулирования признавалась практически всеми экономистами. Во-вторых, директивное управление регионами из центра, а также подмена местного самоуправления государственным управлением, не позволяли учитывать специфику различных регионов, подавляло инициативу и вело к усугублению недостатков плановой экономики. Разрешить возникшие в системе государственного управления противоречия было возможно лишь на основе превращения России из фактически унитарного государства в реальную федерацию, В первую очередь, это предполагало необходимость четкого разграничения предметов ведения и полномочий между центром, регионами и органами местного самоуправления, с соответствующим перераспределением финансовых ресурсов .

В конце концов, реформы привели к децентрализации финансовых ресурсов и максимальному отходу государства от влияния на экономическую, финансовую и социальную ситуацию. Но ресурсы, ушедшие из сферы влияния государства, не были направлены ни на производственные цели, ни на решение социальных проблем. В итоге главным результатом реформ стал неконтролируемый переход государственных доходов в доходы узкого слоя граждан, без всякой отдачи для общества.

Проведенные перемены привели к перераспределению расходных полномочий от центра к регионам и местному самоуправлению без предоставления доходных источников, которые могли бы покрынать текущие издержки. Это было обусловлено не злой волей Минфина России или иных организаций, а потерей государственного контроля над основной массой доходов.

Дальнейшая попытка решить проблемы бюджета за счет формирования конфискационной налоговой системы привела к ликвидации стимулов для развития предприятий, занятых реальной производительной деятельностью.