Тиникашвили Тенгиз Шаликоевич. Организация финансовых потоков в воспроизводственном процессе : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10.- Санкт-Петербург, 2001.- 198 с.: ил. РГБ ОД, 61 02-8/417-8

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы организации финансовых потоков в воспроизводственном процессе.

1.1. Сущность и роль финансовых потоков в воспроизводственном процессе. 12

1.2. Общая схема финансовых потоков государства. 26

1.3. Воспроизводственный процесс как основа финансовых потоков государства. 43

Глава 2. Современная система формирования и использования финансовых потоков субъекта Федерации.

2.1. Источники формирования финансовых потоков субъекта Федерации. 63

2.2. Основные направления финансовых потоков субъекта Федерации. 82

2.3. Анализ действующей системы бюджетного и налогового регулирования финансовых потоков субъекта Федерации. 95

Глава 3. Оптимизация финансовых потоков в воспроизводственном процессе.

3.1. Проблемы оптимизации финансовых потоков в воспроизводственном процессе. 115

3.2. Казначейская система управления финансовыми потоками. 130

3.3. Перспективы развития налоговой системы Российской Федерации. 141

Заключение. 157

Библиография. 166

Приложения. 179

**Введение к работе**

Постановка проблемы финансовой стабилизации в условиях современного периода экономических реформ свидетельствует о продолжающемся обособлении денежно-финансового и материально-вещественного аспектов процесса воспроизводства. Особого внимания в данных обстоятельствах заслуживает понятие "финансовые потоки государства", предоставляющее возможность согласовать материально-вещественный и финансово-стоимостной процессы воспроизводства и обеспечить его пропорциональность.

Между диспропорциональностью и несбалансированностью существует тесная взаимосвязь. Использование для развития народного хозяйства и на общегосударственные нужды (на управление, оборону и т.д.) совокупного общественного продукта в более значительных размерах, чем позволяют объективные возможности экономики в условиях отказа от жесткого централизованного управления неизбежно сопровождается превышением расходов над формирующимися в стране финансовыми потоками и, следовательно, материальными фондами, реально созданными для этих целей. При этом вместо недостающих финансовых потоков для финансового обеспечения постоянных долговременных потребностей приходится использовать краткосрочные кредитные ресурсы (путем кредитной экспансии), что приводит к превышению платежеспособного спроса над материальными благами. Очевидно, что материально-финансовую несбалансированность и инфляцию, представляющую собой реакцию на нее в условиях свободного ценообразования, правомерно рассматривать как проявление общей диспропорциональности экономики. Поэтому они будут воспроизводиться до тех пор, пока не будут нормализованы макроэкономические пропорции.

Достижение соответствия материальных и финансовых потоков в масштабе народного хозяйства в целом предопределяет возможность и создает предпосылки для бесперебойного и сбалансированного процесса производства во всех звеньях экономической системы. Имея в виду материально-

вещественную основу финансовых потоков правомерно утверждать, что выполнение условий материально-финансовой сбалансированности говорит также о материально-вещественной согласованности с объемом ресурсов, используемых на конечное потребление. Вследствие ресурсной детерминированности промежуточного продукта это заключение может быть распространено и на весь объем материальных благ, входящий в совокупный общественный продукт.

**Актуальность решения**поставленных в диссертации проблем особенно возрастает в условиях крайней необходимости финансовой стабилизации (укрепление денежного обращения, уменьшение бюджетного дефицита **и**т.п.) в диспропорциональной экономике, которая может быть достигнута только путем осуществления обоснованного государственного регулирования, включающего среди прочих и меры административного воздействия. Либерализация практически всех аспектов экономической деятельности в условиях структурной диспропорциональности ведет к нарастанию инфляционных процессов. Как показывает опыт становления рыночных отношений в нашей стране, дефицитность материальных благ, порождаемая в значительной степени нарушением макроэкономических пропорций, определяла своеобразие протекания экономических процессов — спад производства при повышении цен, перекачка выручки предприятий в фонд заработной платы, перелив средств из сферы производства в сферу обращения, чрезмерные дифференциация доходов и расслоение населения и т.п. В этой ситуации ужесточение экономической политики государства на период проведения структурной перестройки правомерно расценивать не как отступление от курса реформ, а как единственно возможный образ действий.

Таким образом, при реализации концепции государственного регулирования российской экономики необходимо исходить из сущности финансовых потоков как особого элемента в системе воспроизводства, удостоверяющего его сбалансированность и способствующего установлению рациональных макроэкономических пропорций. Соответствие между

поступлением и расходованием финансовых потоков страны в целом (а не только государственного бюджета) служит одним из важнейших критериев рациональности того или иного варианта экономической модели. В случае превышения прогнозируемого объема затрат над финансовыми потоками в составе экономической политики государства должны предусматриваться меры, направленные на достижение сбалансированности и, следовательно, изменение ожидаемых макроэкономических пропорций (например, субсидии, налоговые льготы производителям наиболее дефицитных товаров и услуг народного потребления, изменение таможенных тарифов, государственные инвестиции в развитие приоритетных отраслей и т.п.).

Вместе с тем теоретические и методические основы организации финансовых потоков в воспроизводственном процессе, их современной классификации, природной характеристики и возможности оптимизации, а также выявления роли в общественном воспроизводстве в экономической литературе разработаны недостаточно.

Таким образом, актуальность темы диссертационного исследования вытекает из необходимости решения таких важнейших экономических, структурно-организационных и методических задач, как определение содержания финансовых потоков, их состава и структуры, параметров осуществления процессов перераспределения финансовых потоков в целях обеспечения расширенного воспроизводства и удовлетворения общегосударственных потребностей на данном этапе и на среднесрочную перспективу, направлений использования финансовых потоков для достижения условий материально-финансовой сбалансированности.

Актуальность темы диссертации, практическая потребность народного хозяйства в исследованиях роли финансовых потоков в обеспечении пропорциональности и сбалансированности воспроизводственного процесса, перераспределении национального дохода для достижения соответствия основных макроэкономических пропорций между потреблением и накоплением естественному уровню, определяемому социально-экономическими условиями

**6**общественного производства, развитием производительных сил, спецификой потребностей общества определили цель, задачи и предмет данного исследования.

**Основной целью**диссертационного исследования является разработка методологических и методических подходов экономического и структурно-организационного обеспечения современной организации финансовых потоков в воспроизводственном процессе.

В соответствии с основной целью в диссертации сформулированы, поставлены и обоснованы следующие **задачи:**

раскрыть экономическую сущность, содержание, специфические свойства и структуру финансовых потоков, дать их классификацию, исследовать процессы формирования и использования;

выявить роль финансовых потоков в обеспечении пропорциональности структуры общественного производства, регулирования денежного обращения, а также возможности использования финансовых потоков в целях достижения условий материально-финансовой сбалансированности;

проанализировать сложившуюся систему формирования, распределения и использования финансовых потоков в воспроизводственном процессе и на этой основе систематизировать их на макро и микро уровне в графическом виде;

проанализировать современную систему формирования и использования финансовых потоков субъекта РФ, регулирующую основные пропорции социально-экономического развития региона;

определить влияние действующей системы бюджетного и налогового регулирования на организацию финансовых потоков в воспроизводственном процессе.

**Предметом исследования**являются теоретические и практические проблемы современной организации и возможные направления оптимизации финансовых потоков в воспроизводственном процессе.

**Объектом исследования**выступают процессы формирования и использования финансовых потоков в общественном производстве, распределение и регулирование финансовых потоков между центром и регионом, современная система управления финансовыми потоками.

Выбор данных объектов исследования продиктован необходимостью использования системного, сравнительного и критического анализов процессов формирования, распределения и использования финансовых потоков в общественном воспроизводстве, научного обоснования направлений оптимизации финансовых потоков предприятий и корпораций и государства в целом, внедрения механизма обеспечения эффективного управления финансовыми потоками, реализации комплекса структурно-организационных, финансовых и экономических мер регулирования направления финансовых потоков между уровнями государственной власти и управления.

**Методологической основой**диссертационной работы, поставленных в ней проблем явились российские и зарубежные научные работы в области теории финансов и финансов предприятий и корпораций, а также практики формирования и использования финансовых потоков в воспроизводственном процессе в Российской Федерации в целом и в субъекте РФ в частности.

В диссертации использованы такие общенаучные методы исследования, как анализ и синтез, метод обобщений, переход от конкретного к абстрактному и обратно, математико-статистические методы.

В диссертации отражены результаты исследований и практической деятельности автора, данные экономического, финансового, организационного характера о структуре воспроизводственного процесса, формировании и использовании валового внутреннего продукта и национального дохода, взаимоотношениях федерального центра с регионами, налоговой системе и налоговой политике в России, за рубежом. В работе нашли место основные теоретические положения и выводы современной экономической науки, а также официальные материалы статистических органов, данные Министерства финансов Российской Федерации и Республики Северная Осетия-Алания.

**Научная новизна**результатов исследования, выполненного автором, заключается в том, что:

уточнен термин «финансовые потоки», раскрыты его экономическая сущность, содержание, специфические свойства и структура, дана классификация финансовых потоков;

определена роль финансовых потоков в воспроизводственном процессе на современном этапе развития рыночных отношений, в обеспечении пропорциональности и материально-финансовой сбалансированности структуры общественного производства;

на основе исследования фактического движения финансовых потоков проведена их систематизация и обоснована рационализация процессов формирования, распределения и использования финансовых потоков на макро и микро уровне;

рассмотрена современная система формирования и использования финансовых потоков субъекта Российской Федерации, регулирующая основные пропорции социально-экономического развития региона;

определено влияние современной действующей системы бюджетного и налогового законодательства на организацию финансовых потоков в воспроизводственном процессе, на формирования и использование финансовых потоков субъекта Российской Федерации;

разработаны меры, направленные на оптимизацию финансовых потоков субъектов РФ, способствующие стимулированию развития налогооблагаемой базы субъектов РФ и увеличению доходной базы территориальных бюджетов;

на основе материалов исследования предложено изменение механизма расчета взаимоотношений республиканского бюджета РСО-А с бюджетами г. Владикавказа и районов республики, направленное на оптимизацию межбюджетных потоков;

разработаны принципы реформирования налоговой системы и системы налогообложения, направленные на оптимизацию централизованных фондов государства и на улучшение инвестиционного процесса.

**Практическая и научная значимость**диссертационной работы заключается в том, что предполагаемые в ней решения методических и прикладных финансовых задач имеют практическую направленность в процессе финансового обеспечения общественного производства, регулирования объемов создаваемых государственных фондов денежных средств аккумуляционного характера и их использования в целях выполнения возложенных на органы государственной власти функций.

Методологические и методические положения диссертации по проблемам: организации финансовых потоков в воспроизводственном процессе, современной системы формирования денежных и финансовых потоков предприятий и государства, параметров распределения и регулирования бюджетных потоков между уровнями государственного управления, совершенствования налоговой системы и системы налогообложения, формирования собственных оборотных средств предприятий, эффективной системы управления финансовыми потоками предприятий и государства, оптимизации финансовых потоков в воспроизводственном процессе могут быть применены участниками общественного производства.

Практическое значение имеют и полученные автором научные результаты по созданию механизма формирования собственных оборотных средств предприятий за счет изменения системы налоговых платежей, реформирования налоговой системы России, в целях создания нормальных условий функционирования реального сектора экономики, снижения налоговой нагрузки, упрощения налоговой системы.

Теоретические и практические положения диссертационной работы докладывались автором на конференциях профессорско-преподавательского состава Северо-Осетинского государственного университета, Северо-

Кавкавзского государственного технологического университета,

Владикавказского института управления по актуальным проблемам финансов и финансовой системы РФ, бюджетного регулирования и системы межбюджетных отношений, реформирования налоговой системы и налогообложения, развития рыночной экономики.

Основные научные результаты автора диссертации опубликованы в пяти научных работах.

Структура диссертации сформирована с учетом соблюдения логической последовательности и взаимосвязи факторов и финансовых параметров исследуемых проблем и составлена таким образом, чтобы в наибольшей мере отразить актуальные и малоисследованные проблемы по избранной автором теме.

Структура диссертации включила главы, в которых рассмотрены теоретические обоснования сущности финансовых потоков, их состава и классификации, роли в воспроизводственном процессе, особенности процессов формирования и использования финансовых потоков на региональном уровне, бюджетного и налогового регулирования финансовых потоков субъекта Российской Федерации, управления и оптимизации финансовых потоков в воспроизводственном процессе.

Цели и задачи диссертационной работы определили ее последовательность изложения и объем.

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографии и приложений.

**В первой главе**диссертационного исследования раскрываются теоретические основы организации финансовых потоков в воспроизводственном процессе, экономическая сущность и специфическое содержание финансовых потоков, их состав, структура и характерные свойства, роль в обеспечении пропорциональности и материально-финансовой сбалансированности, регулировании денежного обращения, приведена общая схема формирования и использования финансовых потоков в общественном

воспроизводстве, рассмотрены предпосылки для проведения экономического анализа и прогнозирования финансовых потоков в экономике России.

**Вторая глава**диссертации включает анализ современной системы формирования и использования финансовых потоков субъекта Российской Федерации, модель и структуру источников формирования финансовых потоков субъекта РФ, механизм образования и использования бюджетных и внебюджетных потоков, анализ кредитного метода мобилизации региональных и местных финансовых потоков, современной системы финансовых взаимоотношений, складывающихся между республиканским бюджетом и местными бюджетами Республики Северная Осетия-Алания, проблемы межбюджетного регулирования и бюджетного федерализма в РФ, модификацию нормативов распределения регулирующих доходов по уровням бюджетной системы России.

**В третьей главе**диссертационного исследования изложены методические обоснования оптимизации финансовых потоков в воспроизводственном процессе, снижения региональной бюджетной и налоговой асимметрии, возможности выравнивания бюджетной обеспеченности субъектов РФ и муниципальных образований, усиления доходной базы региональных и местных бюджетов, обеспечения прозрачности и объективности процесса межбюджетного регулирования. В третьей главе отражены возможные изменения в бюджетно-налоговом законодательстве, позволяющие уточнить обоснованность деления регионов на доноров и реципиентов, условия для реализации механизма предоставления финансовой помощи депрессивным и отсталым регионам и эффективного управления государственными финансовыми потоками, возможные направления реформирования налоговой системы России, необходимые для создания нормальных условий функционирования реального сектора экономики, снижения налогового бремени, упрощения налоговой системы, сокращения количества налогов, уплачиваемых предпринимателями.

## Сущность и роль финансовых потоков в воспроизводственном процессе

Углубление экономического реформирования определяет высокую актуальность развития «рыночных технологий» и всего инструментария рыночного регулирования. Несмотря на существенное ослабление экономической роли и деформацию многих функций государства, оно остается главной движущей силой процесса рыночной трансформации, создателем правового рыночного механизма, крупнейшим собственником национального богатства и одним из главных участников воспроизводственного процесса.

Наряду с разгосударствлением и приватизацией, объективно сужающими «размеры государства» непосредственно в производстве материальных благ и услуг, в ходе реформирования проявляются факторы повышения роли государства как регулятора экономических процессов, особенно в денежно-кредитной сфере, где сосредоточены основные финансовые потоки.

Определение сущности финансовых потоков, выявление их роли в воспроизводственном процессе, а также создание системы регулирования финансовых потоков требует применения научной методологии, основанной на единстве теоретических знаний и методов практического воздействия на процессы их формирования. Методология должна определить порядок исследования явлений объективной действительности, в данном случае -финансовых потоков, и совокупность применяемых в их исследований методов. Поэтому представляется целесообразным определить понятие «финансовый поток», охарактеризовать природу финансовых потоков, предложить их классификацию, выявить закономерности их движения и системную зависимость, объяснить роль финансовых потоков в воспроизводственном процессе.

Для изучения природы финансовых потоков могут быть использованы такие методы, как анализ и синтез, метод обобщений, переход от конкретного к абстрактному и обратно, а также системный подход и т.д. Изучение роли финансовых потоков позволяет расставить правильные акценты при определении критериев их оптимизации. Чтобы активно управлять экономическими процессами, особенно их динамикой в заданном направлении, необходимо на основе мониторинга информационных потоков моделировать и контролировать движение финансовых потоков.

Однако прежде чем подойти к изучению конкретных проблем организации и управления финансовыми потоками, необходимо определить данное понятие. Рассматривая его как одно их фундаментальных понятий в теории финансов, нельзя не отметить, что в отечественной экономической литературе определению понятия «финансовый поток» не уделяется должного внимания. Так, данная дефиниция отсутствует и в Финансово-кредитном словаре (издательство «Финансы и статистика» 1998 год), и в Финансово-экономическом словаре («Финстатинформ» 1995 год). В работах отдельных авторов встречается понятие «финансовый поток», однако не раскрывается его экономическая сущность и отсутствует определение. Например, в монографии В. В. Ковалева «Финансовый анализ» отмечается, что «предмет финансового анализа, т. е. то, что изучается в рамках данной финансовой науки, финансовые ресурсы и их потоки».

## Источники формирования финансовых потоков субъекта Федерации

Финансы субъектов РФ - одна из составных частей государственных финансов. Они реализуются в рамках субъектов РФ в пределах их компетенции в вопросах законодательного регулирования, организации и управления финансовыми потоками.

Финансовые потоки субъектов Российской Федерации представл [ют собой совокупность денежных отношений, возникающих по поводу формирования, распределения и использования региональных фондов финансовых ресурсов в целях решения социально-экономических задач субъектов РФ. Эти отношения складываются между органами государственной власти субъектов РФ и хозяйствующими субъектами, а также населением.

Финансовые потоки субъекта РФ охватывают движение:

1. Финансовых ресурсов бюджета субъекта РФ.

2. Финансовых ресурсов территориальных внебюджетных фондов.

3. Финансовых ресурсов государственных предприятий и организаций.

4. Других ресурсов, находящиеся в собственности субъекта РФ.

Бюджеты субъектов РФ — основная составная часть территориальных финансов. В современных условиях все в большей степени территориальные органы власти призваны обеспечить комплексное развитие регионов, пропорциональное развитие производственной и непроизводственной сфер на подведомственных территориях. Значительно возрастает их координационная функция в экономическом и социальном развитии территорий. Указанные факторы вызывают необходимость дальнейшего расширения и укрепления финансовой базы территориальных органов власти, решения ряда проблем, связанных с совершенствованием методов формирования и использования финансовых ресурсов территорий.

Территориальные внебюджетные фонды — социально важный компонент территориальных финансов. Источниками формирования таких фондов служат установленные взносы предприятий и населения, средства из федерального бюджета и др.

## Проблемы оптимизации финансовых потоков в воспроизводственном процессе

Актуальность проблем оптимизации финансовых потоков определятся, во-первых, наличием крупных нерешенных противоречий в межбюджетных отношениях; во-вторых, приближающимся истечением срока действия Концепции реформирования межбюджетных отношений в Российской Федерации в 1999-2001 годах; в-третьих, отсутствием консолидации мнений и позиций по вопросам бюджетной и налоговой политики, бюджетного федерализма, путей преодоления кризиса финансовой системы. В процессе реформирования межбюджетных связей проявились не только позитивные тенденции, но и противоречия системного и несистемного характера, которые могут усиливаться и негативно влиять на финансовую ситуацию при отсутствии адекватных форм их восприятия и регулирования.

Слабо регулируемым «узлом» межбюджетных противоречий является региональная бюджетно-налоговая асимметрия. Она происходит из законодательных актов, но осознанной концепции этого явления нет. В настоящее время отчетливо заметна бюджетно-налоговая асимметрия двух типов: по статусу субъекта РФ и внестатусная - по разнице бюджетно-налоговых потенциалов. Бюджетно-налоговая асимметрия по статусу субъекта РФ проявляется в асимметрии присвоения федеральной налоговой базы в зависимости от типа субъекта РФ. Второй тип асимметрии не зависит от статуса субъекта Федерации и возникает в основном в силу неравенства бюджетно-налоговых потенциалов в расчете на душу населения. Так, с территории Карелии в январе-июне 1999 года в федеральный бюджет поступило 20% общей суммы налоговых платежей в бюджетную систему, возвращено из поступившей суммы 71,5%. Доля поступлений налогов с территории Республики Коми в федеральный бюджет из общей суммы налогов, собранных на данной территории, составила 31,3%, возвращено 2,6%. Типология бюджетно-налоговых асимметрий проявляется отнюдь не со стабильной закономерностью. Некоторые республики и автономные округа с низким бюджетно-налоговым потенциалом при первичном «расщеплении» налоговой базы вносят в федеральный бюджет значительно выше общероссийского уровня: Калмыкия - 73,9%, Ингушская Республика - 63,5%, Республика Алтай - 79,3%, Агинский Бурятский округ - 81,3%.

Первый тип бюджетно-налоговой асимметрии должен постепенно сглаживаться и преодолеваться, второй нуждается в четком и прозрачном законодательном регулировании с целью нивелирования дифференциации бюджетной обеспеченности населения разных регионов с учетом фактора социального расслоения. Поскольку бюджетно-налоговая асимметрия имеет зачастую скрытую форму, проявляется через те или иные неявные преимущества, полученные от федеральных властей, то в законодательстве и системе бюджетно-налогового регулирования следует различать бюджетно-налоговую асимметрию при первичном разделении налоговой базы и конечную, после учета всех межбюджетных трансфертов и передачи полномочий в форме ссуд, дотаций, субвенций, перечислений из Федерального фонда финансовой поддержки регионов.