Болдырева, Любовь Валентиновна. Модернизация региональной финансовой системы в посткризисной экономике : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Болдырева Любовь Валентиновна; [Место защиты: Кубан. гос. ун-т].- Ростов-на-Дону, 2011.- 210 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/2660

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Современный этап рыночной трансформации российской экономики подвергся усиленному воздействию взаимосвязанных тревожных тенденций прошлых лет, нарастанию мирового финансово-экономического кризиса, усилению региональной дифференциации. Эти процессы проверяют на устойчивость не только национальную экономику, но и экономические системы регионов, включая региональные финансовые системы.

Одной из важнейших причин региональной дифференциации условий хозяйствования и уровня жизни населения является наличие тесной связи между уровнем развития финансовой системы и общим экономическим развитием региона. В этой связи отчетливо проявляется необходимость регулирования развития региональных финансовых систем, острая потребность в разработке системных мер, направленных на создание эффективного управления региональными финансами, оптимизацию финансовых ресурсов, снижение влияния кризисных явлений на экономику региона, преодоление дефицитности региональных бюджетов, сокращение числа регионов-реципиентов.

До настоящего времени нет единой концепции, описывающей взаимодействие регионального уровня финансовой системы и экономики региона, которая необходима для осуществления успешного перехода от депрессивного состояния к ускорению темпов экономического развития. Недостаточно разработаны вопросы определения влияния финансовых ресурсов и финансовых институтов на динамику региональной экономики. В силу этого актуальными проблемами являются исследование влияния региональных финансовых систем на экономическое развитие субъектов РФ, выявление причин, обусловливающих различия между регионами по темпам роста.

В последние годы общей тенденцией для экономически развитых стран является отход от патернализма – высокого уровня государственных социальных гарантий, централизованной организации перераспределительных процессов выравнивания экономического развития регионов. Как показывает мировая практика, проведение такой региональной политики может быть эффективно реализовано при стабильном развитии региональных финансовых систем.

Сложившаяся в современной России ситуация не соответствует данным условиям, в целях развития российских регионов и стимулирования экономического роста необходимо перейти от малоэффективного выравнивания экономического развития регионов к созданию условий, стимулирующих субъекты РФ к мобилизации имеющихся ресурсов экономического роста. В этой связи, в рамках данного диссертационного исследования представляется актуальным, обоснованным и оправданным поиск приоритетных направлений, системных мер и совершенствование методов регулирования развития региональных финансовых систем, обеспечивающих создание адекватного финансового обеспечения экономического развития регионов.

**Степень разработанности проблемы.** Интерес ученых к проблемам развития региональных финансовых систем обусловлен их большим влиянием на закрепление позитивных тенденций экономической политики государства, которые могли бы способствовать экономическому росту и повышению качества жизни населения российских регионов.

Рассматриваемые в данной работе проблемы требуют комплексного подхода к их решению, включая как анализ новейших концепций территориальных финансов, так и теорий бюджетного процесса и налогообложения, разработанных классиками экономической науки.

Значительный вклад в разработку теоретических проблем функционирования финансовой системы внесли такие ученые как А.Ш. Бабич, Г.Н. Белоглазова, А.Г. Грязнова, Л.А. Дробозина, А.Е. Киселева, Л.Л. Игонина, И.Д. Мацкуляк, И.П. Николаева, В.М. Родионова, М.В. Романовский, Б.М. Сабанти, В.К.Сенчагов, Я.В. Сергиенко, В.Н. Сумарокова, М.Н. Чепурина и другие.

Степень воздействия структурных звеньев финансовой системы на социально-экономическое развитие государства, специфика формирования и распределения финансовых ресурсов достаточно полно изучены в работах А.И. Басова, В.К. Бутакова, В.А. Боровковой, В.А. Галанова, В.В. Глухова, Е.Б. Лаутс, В.А. Москвина, Г.Б. Поляка, А.М. Тавасиева, А.Г. Щербакова и других.

Проблемы экономического развития регионов, вопросы повышения роли региональных финансовых систем в осуществлении перехода от депрессивного состояния к ускорению темпов развития экономики регионов рассматривались в работах ученых В.А. Быковского, В.Г. Игнатова, В.Н. Лексина, А.Н. Швецова, А. Губиной, М.И. Яндиева, А.Г. Бирюкова, Л.В. Ивановского, М.А. , Т.Б. Ивановой, А. Ляско, В. Мау, А. Улюкаева, А. Позднякова, Р.А. Попова, К.Х. Третнера, С.Е. Прокофьева и других авторов.

Вопросы государственного регулирования экономики, а также трансформации и создания регулируемых региональных финансовых систем представлены в трудах Т.В. Игнатовой, В.П. Зызы, Г.Н. Куцури, Л.И. Лариной, Ю.А. Соколова и других.

В основу анализа рассматриваемой проблематики легли фундаментальные исследования таких выдающихся ученых как Ю.Б. Винслав, Дж. Гэлбрейт, Д. Кейнс, Р. Лукас, Х. Мински, Л. Рэй, Ч. Уолен, Й. Шумпетер, Л. Эрхард.

Научному обоснованию проблем развития региональных финансовых систем посвящены диссертационные исследования А.Н. Абдулмуталимова, М.Г. Боярского, А.А. Горохова, В.В. Евтушенко, М.А. Худякова и других.

По нашему мнению, в современной экономической литературе недостаточно полно и объективно исследована взаимосвязь между структурными звеньями региональной финансовой системы, а также регулирование их развития. Поэтому необходимо дальнейшее исследование значения региональных финансовых систем в развитии экономического пространства регионов, а также механизмов реализации регулирования развития региональных финансовых систем, с учетом переосмысления имеющегося научного наследия. Данные обстоятельства в сочетании с актуальностью, теоретической и практической значимостью диссертационного исследования определили постановку цели и этапных задач.

**Цель и задачи диссертационного исследования.** Целью диссертационного исследования является концептуальное обоснование взаимосвязи структурных звеньев, приоритетных направлений и методов регулирования развития региональных финансовых систем в рамках преодоления последствий мирового финансово-экономического кризиса, реализации экономического потенциала регионов.

Поставленная цель исследования обусловила необходимость решения следующих задач, отражающих структуру и логическую последовательность научного исследования:

теоретически исследовать категориальную определенность, структуру, принципы и функции региональной финансовой системы;

выявить этапы и идентифицировать проблемы эволюции региональных финансовых систем;

раскрыть степень влияния уровня развития региональной финансовой системы на реализацию экономического потенциала региона и обосновать необходимость государственного регулирования формирования и распределения финансовых ресурсов на региональном уровне;

рассмотреть методы, модели и организационно-правовые аспекты регулирования развития региональной финансовой системы;

оценить сдерживающие факторы развития и эффективного функционирования региональной финансовой системы;

определить приоритетные направления развития региональной финансовой системы в период экономической нестабильности;

разработать мероприятия по совершенствованию регулирования развития региональной финансовой системы.

**Объектом исследования** выступают методы и инструменты формирования и распределения финансовых ресурсов на региональном уровне, а также взаимосвязь уровня развития региональной финансовой системы и реализации экономического потенциала региона.

**Предметом исследования** являются финансовые отношения, определяющие структуру и направления развития региональной финансовой системы.

**Теоретическая и методологическая основа исследования.** Теоретическую базу исследования составляют фундаментальные положения экономической теории, региональной экономики, государственного регулирования экономики, концепции финансовой науки в области формирования финансовых ресурсов, классические и современные труды российских ученых по проблемам развития региональных финансовых систем, финансово-кредитной, бюджетной, налоговой политики.

Методологической основой исследования послужили системно-структурный, функциональный и эволюционно-институциональный подходы. Структурный подход рассматривает основные звенья региональной финансовой системы и их взаимосвязи, функциональный подход - процесс формирования в них финансовых ресурсов в соответствии с выполняемыми функциями по развитию экономического потенциала региона, институциональный подход - эволюцию финансовой системы и институтов ее регулирования. В диссертационном исследовании использованы элементы сравнительного, субъектно-объективного, экономического и статистического анализа, методы индукции и дедукции научного познания.

**Информационно-эмпирической базой** послужили данные территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Краснодарскому краю; официальные документы Департамента по финансам, бюджету и контролю Краснодарского края, Департамента по финансовому и фондовому рынку Краснодарского края, Главного Управления Центрального банка России по Краснодарскому краю, Ассоциации страховых организаций Краснодарского края; результаты контрольно-экономической работы Управления федерального казначейства МФ РФ по Краснодарскому краю; опубликованные документы Правительства РФ, Центрального Банка России; материалы периодической печати и научно-практических конференций.

**Нормативно-правовой основой** работы являются Гражданский кодекс РФ, законодательные акты на федеральном и региональном уровне, постановления Правительства РФ, постановления и распоряжения администрации Краснодарского края, регулирующие развитие региональной финансовой системы.

**Рабочая гипотеза диссертационного исследования** состоит в научном предположении о том, что совершенствование механизма регулирования региональной финансовой системы является условием эффективного формирования экономического потенциала региона и его реализации в условиях перехода к посткризисному экономическому росту и предполагает создание регионом условий для сбалансированного развития всех звеньев системы.

**Положения диссертации, выносимые на защиту:**

1. В современной экономической литературе отсутствует общее определение категориальной сущности региональной финансовой системы. Большинством исследователей представлено мнение, что определение категории «региональная финансовая система» должно быть основано на выделении централизованных и децентрализованных финансовых подсистем, включающих финансовые звенья. На наш взгляд, для региональной финансовой системы достаточно выделения основных звеньев. Применение научно-обоснованной трактовки категории «региональная финансовая система», базирующейся на выделении основных звеньев региональной финансовой системы позволяет идентифицировать проблемы формирования и распределения финансовых ресурсов каждого элемента системы.

2. Важнейшим фактором экономического благосостояния российских регионов является необходимость стабильного функционирования региональной финансовой системы. Сбалансированному развитию основных звеньев региональной финансовой системы в посткризисный период препятствуют экономические, институционально-правовые, организационные и кадровые проблемы. Применение адаптированной модели субфедеральной финансовой системы способствует эффективному управлению региональными финансами и позволяет разработать комплекс мер по повышению мобилизации финансовых ресурсов.

3. Развитие региональных финансовых систем является составной частью реформы финансовой системы в целом и должно проходить в рамках государственной политики по реформированию бюджетной сферы, при этом основной целью развития региональных финансовых систем должно стать стимулирование экономического роста в регионах, усиление роли региональной власти в решении финансовых проблем. В результате тесной взаимосвязи между уровнем развития финансовой системы и общим экономическим развитием региона, радикальные изменения в социально-экономической структуре субъекта Российской Федерации, связанные с развитием финансовых отношений в регионе, эволюционные преобразования региональных финансов, приводят к соответствующим изменениям финансовой системы и ее функций.

4. В настоящее время серьезной проблемой социально-экономического развития регионов РФ остается их неготовность и невозможность обеспечить макроэкономическую стабильность. В этой связи органам государственного финансового регулирования при сохранении подушевого финансирования социальных гарантий государства необходимо создать условия, стимулирующие субъекты РФ к мобилизации имеющихся территориальных ресурсов экономического роста. Данный переход возможен посредством повышения эффективности функционирования региональной финансовой системы, государственного и муниципального управления, формирования и развития кластеров модернизации экономики.

5. Серьезным барьером для эффективного функционирования региональных финансовых систем, устойчивого подъема экономики субъектов РФ является уровень и качество институциональной среды, форм и методов государственного регулирования. Основным недостатком институционального поля нормативных актов, регулирующих правоотношения всех звеньев финансовой системы на федеральном и региональном уровнях, на наш взгляд, является несовершенство действующего законодательства и наличие в нем несогласованных положений, что существенно замедляет модернизацию структуры и функций региональной финансовой системы.

6. Преодолению кризисных последствий и стимулированию экономического роста регионов будет способствовать достижение основных приоритетов развития взаимосвязанных звеньев региональной финансовой системы (рост эффективности расходов консолидированного бюджета региона; преобразование финансового рынка региона в один из главных механизмов реализации инвестиционных программ национальных проектов, повышения благосостояния населения и др.) и разработка комплекса мероприятий, направленных на совершенствование регулирования развития региональных финансовых систем, с целью повышения мобилизации финансовых ресурсов.

**Научная новизна результатов исследования** в целом заключается в обосновании направлений и инструментов влияния государственного регулирования региональной финансовой системы на экономический потенциал региона.

Конкретное приращение научного знания, полученного в диссертационном исследовании, представлено следующими элементами:

дано авторское определение категории «региональная финансовая система» применительно к основным звеньям субфедеральной финансовой системы как совокупности финансовых отношений, возникающих при формировании и распределении финансовых ресурсов, и специальных финансовых институтов, обеспечивающих управление финансовыми звеньями на территории субъекта РФ, а не финансовыми подсистемами централизованного и децентрализованного характера, как трактуется большинством исследователей, предложенная трактовка позволяет наиболее полно проследить формирование финансовых ресурсов в современных условиях, идентифицировать проблемы аккумулирования и распределения ресурсов каждого звена региональной финансовой системы;

разработана авторская модель региональной финансовой системы, включающая основные финансовые звенья (бюджет субъекта, бюджеты территориальных внебюджетных фондов, займы субъекта, финансовый рынок (банковский сектор, фондовый рынок, страховой сектор), финансы предприятий, финансы домашних хозяйств), а также классификацию условий и факторов, особенностей формирования системы с учетом роли и функций ее основных элементов, что позволяет выявить взаимосвязи между звеньями региональной финансовой системы;

проведена этапизация эволюции региональных финансовых систем на основе институционально-экономических критериев (объем и структура бюджетных полномочий субъектов РФ; становление рынка ценных бумаг на региональном уровне; развитие региональной банковской системы; обновление нормативно-правового состояния базы; наполняемость бюджетов различных уровней; формирование инструментов, способствующих финансовому укреплению на региональном уровне), выделены особенности каждого из этапов и определена специфика текущего этапа посткризисного восстановления, что необходимо для принятия обоснованных решений в отношении управления развитием региональных финансов и разработки на этой основе региональной бюджетно-финансовой политики;

дополнены сущностные характеристики региональных финансовых потоков (виды, сферы реализации, тенденции и направления развития), оказывающих влияние на процесс усиления экономического потенциала региона и финансовой модернизации его инфраструктуры, что способствует решению проблемы взаимодействия финансовой системы и экономики региона;

проведена оценка практики управления региональной финансовой системой в условиях кризиса и выхода на траекторию посткризисного развития, выделены наиболее значимые методы повышения эффективности управления финансами (внедрение программно-целевой модели бюджетирования, переход на среднесрочное бюджетное планирование), использование которых обеспечит увеличение показателей результативности расходования бюджетных средств;

обоснованы приоритеты развития финансовой системы региона (обеспечение стабильного и сбалансированного исполнения бюджетов всех уровней; повышение устойчивости и эффективности функционирования банковского сектора; кластерный подход в развитии предприятий базовых отраслей и др.) и разработан комплекс мероприятий по сбалансированному развитию основных звеньев финансовой системы региона (продление политики ограничения непервоочередных расходов; поддержка значимых для региона отраслей экономики; развитие сети объектов поддержки малого и среднего бизнеса; повышение уровня финансовой грамотности населения и др.), что приведет к оптимизации финансовых ресурсов и созданию предпосылок устойчивого посткризисного развития региона.

**Теоретическая и практическая значимость работы** определяется актуальностью поставленных задач и уровнем разработанности затрагиваемых вопросов. Теоретическая значимость состоит в разработке концептуальных подходов к обоснованию приоритетных направлений и методов регулирования развития региональных финансовых систем. Теоретические выводы и предложения, сформулированные в диссертационном исследовании, могут быть использованы при изучении учебных курсов в ВУЗах экономической направленности по дисциплинам: «Государственные и муниципальные финансы», «Денежное обращение и кредит», «Региональная экономика и управление», а также в методическом обеспечении повышения квалификации работников финансово-кредитной сферы.

Практическая значимость исследования заключается в использовании его результатов Департаментом по финансам, бюджету и контролю Краснодарского края при разработке текущих и перспективных программ социально-экономического развития региона, а также органами Федерального казначейства в системе регулирования государственных финансов, что подтверждено соответствующими актами внедрения.

**Апробация работы.** Основные положения, теоретические обобщения и выводы диссертационного исследования докладывались и обсуждались автором на международных научно-практических конференциях «Экономико-правовые аспекты стратегии модернизации России: механизмы обеспечения конкурентоспособности и качественного экономического роста» (Сочи, 2010), Домбайских чтениях «Стратегические приоритеты модернизации экономики российских регионов» (Домбай, 2010), а также на научно-практических конференциях в Кубанском государственном университете и Северо-Кавказской академии государственной службы.

**Публикации.** По теме диссертационного исследования опубликовано 15 научных работ, общим объемом 5,8 п.л., в т.ч. 4 статьи в изданиях, включенных в Перечень рекомендованных ВАК.

**Структура диссертационной работы.** Диссертация состоит из введения, семи параграфов, объединенных логически в три главы, заключения, списка использованных источников, насчитывающего 183 наименования и десяти приложений. Содержание работы изложено на 191 странице, содержит 33 таблицы и проиллюстрировано 17 рисунками.