Захарова Татьяна Александровна. Денежно-финансовое обеспечение синергетического эффекта в системе общественного воспроизводства : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Захарова Татьяна Александровна; [Место защиты: Рос. гос. социал. ун-т].- Москва, 2010.- 168 с.: ил. РГБ ОД, 61 10-8/2057

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Теоретико-методологические основы создания и распространения синергетического эффекта и его опосредования денежно-финансовыми отношениями 11

1.1 Синергетический эффект как экономическая категория современного воспроизводственного процесса 11

1.2 Движение денег, опосредующее образование синергетического эффекта 37

2. Условия формирования и распространения синергетического эффекта в российской экономике периода рыночных реформ 59

2.1 Инновационно-инвестиционный кризис как среда образования и внедрения научно-технических инноваций, ориентированных на максимизацию синергетического эффекта 59

2.2 Денежно-финансовый механизм кризиса инновационно-инвестиционного процесса в современной российской экономике 75

3. Пути и методы преобразования денежно-финансового механизма экономики России в направлении его переориентации на максимизацию синергстического эффекта, достигаемого на базе инноваций, базирующихся на научно-техническом прогрессе 91

3.1. Оптимизация величины и структуры денежной массы как предпосылка формирования синергетически ориентированного денежно- финансового механизма 91

3.2 Взаимосвязанное ценовое и налоговое регулирование, нацеленное на максимизацию синергетического эффекта 110

Заключение 130

Список литературы 136

ПРИЛОЖЕНИЕ 149

**Введение к работе**

***Актуальность темы.***Необходимость перевода экономики России на  
инновационный путь развития, базирующийся на научно-техническом  
прогрессе, становится всё более очевидной. Однако далеко не все инновации  
экономически оправданны, а только те, которые дают экономический эффект  
достаточной величины, соответствуя при этом социальным и экологическим  
требованиям. Наибольшие возможности повышения эффективности  
общественного воспроизводственного процесса на всех его уровнях содержатся  
в рациональном комбинировании всех его факторов, прежде всего, научно-  
технических инноваций, причем результат этого комбинирования принимает  
вид синергетического эффекта. Рациональное комбинирование факторов  
воспроизводственного процесса обеспечивается взаимосвязанными

целенаправленными воздействиями двух видов отношений - организационно-управленческих и денежно-финансовых. В данной связи, рационализация денежно-финансовых воздействий на воспроизводственный процесс с целью возможной максимизации синергетического эффекта приобретает особую актуальность.

*Степень разработанности темы.*В теме диссертационного исследования взаимопересекаются три группы экономических проблем -общественного воспроизводства в аспекте его экономического роста и эффективности; системы финансовых отношений, обеспечивающих протекание воспроизводственного процесса; генерирования и распространения на всех его уровнях синергетического эффекта.

Первые две группы экономических проблем глубоко и обстоятельно исследованы экономической наукой.

Основы науки об общественном воспроизводстве были заложены в трудах классиков экономической теории: В. Петти, Д. Риккардо, А. Смита, Ф. Кенэ, К. Маркса. Причём К. Маркс смоделировал при помощи схем реализации совокупного общественного воспроизводства процесс общественного

производства на макроуровне, а посредством формул кругооборота и оборота капитала - на микроуровне.

В трудах классиков были созданы также основы денежного обеспечения воспроизводственного процесса на его микро- и макроуровнях, а уже в дальнейшем, базируясь на этих основах, сформировалась финансовая наука как специальная область экономических знаний.

В работах последующих генераций отечественных и зарубежных  
экономистов исследование проблем общественного воспроизводственного  
процесса, особенно в ракурсе экономического роста и эффективности, а также  
денежно-финансового обеспечения этого процесса получило свое дальнейшее  
развитие. При этом большинство отечественных экономистов разрабатывали эти  
проблемы применительно к планово-распределительной системе  
хозяйствования, а зарубежных — к рыночно-капиталистической. В то же время,  
многие исследования, как отечественные, так и зарубежные, в своей сущности  
были нацелены на интегрированную систему хозяйствования,

ориентированную на сочетание наиболее сильных сторон плановой и рыночной экономик при нейтрализации их слабых сторон.

Что касается проблемы синергетического эффекта, особенно в связи с опосредованием процесса его образования денежно-финансовыми отношениями, то в отличие от вышеназванных проблем, она сравнительно недавно стала разрабатываться в экономической науке. Здесь пионером выступила не она, а кибернетика, из которой понятие синергетического эффекта перешло и в экономическую науку.

В последние годы стали появляться отдельные фундаментальные труды по проблемам синергетического эффекта, в частности, в России - А. И. Данилова *\*а за рубежом - Эндрю Кемпбелла и Кэтлин Саммерс Лачс 2.

Что касается опосредования денежно-финансовыми отношениями синергетического эффекта, то здесь дело ограничивается пока отдельными

См. Л. И. Даниилов, Комбинационный экономический эффект, понятие, формирование, генерирование, М., ИВЦ «Маркетинг», 2001; А. И. Данилов, Общественное воспроизводство: комбинационный экономический эффек], М., ИВЦ «Маркетинг», 2002.

2 См. Э. Кэмпбелл, К. С. Лачс, Стратегический синергизм, пер. с англ., СПб. Питер, 2004.

статьями или брошюрами .

Среди отечественных ученых, чьи работы представляют наибольший интерес для данного исследования: Л. И. Абалкин, А. Т. Алиев, А. И. Анчишкин, В. С. Бард, Н. П. Белотелова, В. Н. Богачев, С. Ю. Глазьев, Р. С. Гринберг, А. А. Грунин, А. И. Данилов, А. В. Дружинин, А. Б. Залесский, Н. Д. Кондратьев, П. Г. Кузнецов, Л. В. Канторович, Г. Б. Клейнер, И. К. Ларионов, В. Н. Лившиц, Д. С. Львов, А. Л. Лурье, В. Л. Макаров, В. С.Немчинов, В. В. Новожилов, Ю. В. Овсиенко, А. И. Панченко, С. В. Пирогов, В. И. Сиськов, Ю. В. Сухотин, Н. П. Федоренко, Н. С. Шухов, Ю. В. Яременко и др.

Зарубежные ученые, чьи работы наиболее важны для нашей работы, помимо уже упомянутых классиков: А. Марщалл, Дж. Хикс, Дж. М. Кейнс, Дж. Гелбрейт, Л. Туроу, Б. Селигмен, Г. Мюрдаль, Л. Ларуш, Э. Кэмпбелл, К. С. Лачс и др.

*Основная гипотеза исследования.*Критерием эффективности национальной экономики, ориентированной на инновационное развитие на базе научно-технического прогресса, выступает абсолютная и относительная величина создаваемого реального синергетического эффекта, от которого следует отличать мнимый синергетический эффект, образуемый посредством спекулятивных трансакций. Хотя реальный синергетический эффект создается только в реальной экономике, денежно-финансовые ресурсы могут оказывать весьма значительное воздействие на генерирование и распространение синергетического эффекта в составе как факторов воспроизводственного процесса, так и того активного начала, которое управляет комбинированием этих факторов. В условиях нерегулируемого государством рынка денежно-финансовые отношения в принципе не способны обеспечить в масштабе национальной экономики на должном уровне генерирование и распространение синергетического эффекта, базирующегося на научно-техническом прогрессе. На это способен лишь особый, формируемый под целенаправленным

См. А. Могылев, Учет синергетического эффекта при построении системы налогообложения. Предпринимательство, 1999, № 2, с. 147-156; А. Д. Дружинин, Эффект структуризации, его виды, механизм образования и роль в нем заемного денежного капитала, Экономические системы, № 1, 2008, с. 25-34.

воздействием государства стратегического порядка, комплекс денежно-финансовых отношений, ориентированный в качестве главной цели не на возрастание денежного капитала, а на максимизацию реального синергетического эффекта при соблюдении ограничений и ориентиров социального и экологического порядка.

*Цель исследования*— разработать основы, определить пути и рекомендовать методы формирования денежно-финансовых отношений, обеспечивающих на должном уровне генерирование и распространение реального синергетического эффекта в национальной экономике. Цель исследования конкретизирована в его *задачах:*

- уточнить и конкретизировать понятие синергетического эффекта в  
качестве экономической категории современного воспроизводственного  
процесса;

смоделировать денежно-финансовые потоки, опосредующие в кругообороте и обороте капитала производственного предприятия образование реального синергетического эффекта;

- на основе системного анализа данных Росстата дать обоснованную  
оценку ситуации инновационно-инвестиционного кризиса в качестве среды  
генерирования и внедрения научно-технических инноваций, ориентированных  
на максимизацию синергетического эффекта;

раскрыть и определить денежно-финансовый механизм кризиса инновационно-инвестиционного процесса в современной российской экономике;

разработать комплекс рекомендаций по оптимизации величины и структуры денежной массы в качестве предпосылки формирования синергетически ориентированного денежно-финансового механизма;

- выработать концептуальные подходы и дать практические рекомендации  
совместного ценового и налогового регулирования, нацеленного на  
стимулирование реального синергетического эффекта.

***Предмет****исследования —*денежно-финансовые отношения, оказывающие существенное влияние на генерирование и распространение синергетического эффекта в национальной экономике.

***Объект исследования***— условия для генерирования и распространения синергетического эффекта в современной российской экономике.

*Теоретическую и методологическую основу исследования*составили труды отечественных и зарубежных ученых, занимающихся теоретическими и практическими вопросами общественного воспроизводства в аспекте экономического роста и эффективности, денежно-финансовыми отношениями и механизмами в связи с обеспечением воспроизводственного процесса, а также образования синергетического эффекта.

В процессе исследования применялись научные методы системного исследования, диалектический подход, экспертные оценки, статистические группировки, моделирование и др.

*Эмпирическую базу исследования*составили статистические и др. информационные источники, материалы хозяйственной практики, нормативно правовые документы, регулирующие производственно-хозяйственную деятельность.

*Научная новизна диссертационного исследования*заключается в решении проблемы формирования денежно-финансовых отношений, обеспечивающих генерирование и распространение в национальной экономике синергетического эффекта, что нашло своё конкретное вырождение в следующем:

- формализованы алгоритм образования синергетического эффекта, а  
также синергетический эффект межуровневых взаимодействий,

центрированных на воспроизводственном процессе отдельно взятой организации; разработана матрица образования текущего и капитального синергетического эффекта, учитывающая стадии его генерирования и распространения;

- выведена формула синергетического эффекта в монетарной сфере;  
определенно различие мнимого и реального синергетического эффекта;  
построена модель опосредования денежными формами образования и  
распределения синергетического эффекта в воспроизводственном процессе  
предприятия; определенны типы расходов государственно бюджета и  
налогообложения в связи с образованием синергетического эффекта;

- дана системная характеристика инновационно-инвестиционного кризиса  
Российской экономики, который в несколько смягченном за последние годы  
виде продолжает оказывать на неё крайне негативное воздействие, поскольку  
она продолжает функционировать за счет исчерпания своего интегрированного  
потенциала, созданного в советский период; сформулирован критерий  
преодоления кризиса в качестве достижения объёма валового накопления  
основного капитала на уровне не ниже, чем в 1990 г., для чего этот показатель  
должен быть значительно увеличен; выяснен и определен, с моделированием  
сети соответствующих взаимодействий денежно-финансовых факторов  
механизм кризиса инновационно-инвестиционного процесса, порожденного  
реформами в духе неоконсерватизма по рецептам монетаризма, когда денежно-  
финансовые потоки оказались оторванными от реального воспроизводственного  
процесса, поставлены над ним и при этом отрегулированы так, что накопление  
денежного капитала стало осуществляться путями, приводящими к деградации  
инноваций и инвестиций в развитие;

- исходя из положения о том, что предпосылкой формирования  
синергетически ориентированного денежно-финансового механизма является  
оптимизация величины и структуры денежной массы, построена модель её  
оптимизации; в качестве конкретизации этой базовой модели разработана  
модель воздействия синергетического эффекта на оптимизацию денежной  
массы; на основе этого моделирования рекомендовано создать  
компьютеризованный мониторинг, применительно к формированию системы  
непрерывного динамического воздействия государства на оптимизацию

величины и структуры денежной массы по критерию максимизации синергетического эффекта;

- разработана концепция совместного государственного регулирования  
цен и налогов, нацеленного на максимизацию синергетического эффекта, с  
построением модели такого регулирования; рекомендовано прогрессивное  
налогообложение прибыли в составе цены единицы продукции, на основе  
дифференцированного подхода в зависимости от её источника —  
синергетического эффекта или монопольного положения на рынке с  
предоставлением льгот в виде освобождения от прогрессии налога на ряд лет в  
случаях, когда источником прибыли является сынергетический эффект;  
рекомендовано сочетать госрегулирование верхних пределов цен на важнейшие  
виды продукции и услуг с предельно жесткими санкциями за их превышение в  
форме сверхвысоких налогов на имущество, включая изъятие в собственность  
государства части имущества предприятия - нарушителя через принудительный  
выпуск голосующих акций; рекомендовано ограничение государством числа  
звеньев оптовой торговли с установлением верхних пределов торговых наценок  
в опте и рознице, дифференцированных в зависимости от отпускных цен  
производителей; разработана примерная шкала этой дифферентации; за  
превышение торговой наценки предложено в виде санкций взимать налог такой  
величины, который в ряде случаев может привести к банкротству.

*Практическая значимость.*Материалы и результаты диссертационного исследования могут быть использованы для:

- коррекции курса социально-экономического развития страны в  
направлении ориентации народного хозяйства на максимизацию  
синергетического эффекта на базе научно-технических инноваций и с учетом  
социальных и экономических ограничений и ориентиров;

преобразование денежно-финансового механизма национальной экономики с позиции ее всемерной синергетизации, базирующейся на научно техническом прогрессе;

- преподавания финансовых дисциплин в высших учебных заведениях.

Возможности реализации материалов и результатов данного исследования будут нарастать по мере перехода экономики РФ на инновационный путь развития.

***Апробация работы.***Основные положения диссертационного исследования получили практическую апробацию в следующих формах:

внедрены в учебный процесс отдельных учебных заведений;

применены в производственно-хозяйственной деятельности отдельных организаций для повышения их экономической эффективности.

***Структура работы***обусловлена целями и задачами исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, приложения в виде 19 статистических таблиц, составленных и рассчитанных автором.

## Синергетический эффект как экономическая категория современного воспроизводственного процесса

Понятие синергетического эффекта пришло в экономику из кибернетики, этой сравнительно молодой науки, получившей развитие во 2-ой половине XX века. В принципе, синергетический эффект является универсальной категорией, имеющей ряд аспектов, в том числе философский, естественно научный, математический и конечно же экономический. В этом отношении вполне правомерно говорить о синергетическом эффекте как экономической категории.

Синергетический эффект в экономике именуется таковым как зарубежными \ так и отечественными учёными . При этом нередко отечественные ученые называют синергетический эффект комбинационным эффектом (А. И. Данилов) или эффектом структуризации (А. В. Дружинин).

Синергетический эффект является особой научной категорией, будучи одновременно и общенаучной, универсальной категорией, и экономической категорией. В качестве универсальной категории синергетический эффект выступает как избыток полезного результата действия факторов, задействованных для его получения, обусловленный эффективным комбинированием взаимодействия этих факторов.

В экономике синергетический эффект приобретает особое экономическое содержание, которое требует своего определения.

Здесь возникают трудности, связанные с тем, что понятие синергетического эффекта довольно редко употребляется в экономической науке. Это видно, в частности и из того, что в экономических словарях либо вообще отсутствует понятие синергетического эффекта , либо оно упоминается лишь в одном из своих многих аспектов, обычно в связи с синдицированием.

Так, в одном из исключительно объемных экономических словарей (1973 страниц текста, содержащего 25.000 терминов) читаем: «синергизм — см. синергия»; «Синергия (гр. sinergeia) — большая эффективность образовавшейся в результате слияния компании по сравнении с её отдельными частями до объедения — цель любого слияния и поглощения»". Что-либо другое о синергетике, синергетическом эффекте вообще и в экономике в частности в этом отличающимся своим объемом экономическом словаре отсутствует."

Аналогичным образом в связи с синдицированием, синергетический эффект трактуется в других экономических словарях.

Вне всяких сомнений, синдицирование предприятий позволяет получать синергетический эффект на основе объединения служб снабжения и сбыта ряда предприятий, что позволяет в одних случаях на те же самые затраты на формирование, функционирование и развитие этих служб в случае их рационального объединения и эффективного комбинирования и взаимодействия получать значительно большего объема и лучшего качества полезную отдачу этих объединенных служб, а в других случаях, когда прироста этой полезной отдачи в её количественном измерении не требуется, дает значительную экономию на затратах (требуются в меньшем объеме складские помещения, можно обойтись меньшем количеством транспорта и меньшим числом работников, задействованных в этих службах, а кроме того, возникает значительная экономия на учете складских и погрузо-разгрузочных операций, на ремонте и техническом обслуживании складской техники и транспортных средств). Синдицирование является первым шагом к объединению предприятий и организаций.

## Инновационно-инвестиционный кризис как среда образования и внедрения научно-технических инноваций, ориентированных на максимизацию синергетического эффекта

Все изложенные выше положения являются теоретико-методологическими предпосылками системного анализа инновационно-инвестиционного кризиса российской экономики периода рыночных реформ в качестве среды генерирования и внедрения (распространения) научно-технических инноваций, ориентированных на максимизацию синергетического эффекта.

Такой анализ необходимо осуществлять в контексте оценки общей социально-экономической ситуации и ее динамики в российской экономики периода рыночных реформ. В самом общем виде эта оценка сводится к следующим выводам:

Во-первых, за годы рыночных реформ сильно ухудшилась демографическая ситуация в стране, качество жизни заметно снизилось, что нашло свое концентрированное выражение в существенном снижении средней продолжительности жизни в стране. Так, если в 1990 г. ожидаемая продолжительность жизни при рождении (число лет) составляла 69,2 в том числе 63,8 у мужчин и 74,3 у женщин, то в 2008 году — соответственно: 67,9; 61,8; 74,2 2 В 1990 году на 1000 человек было 13,4 родившихся, 11,2 умерших, а естественный прирост составлял +2,2, то в 2008 году наблюдается такая картина: родившихся - 12,1, умерших - 14,6, коэффициент прироста +2,2 сменился на коэффициент естественной убыли в -2,5. Если в 1990 году доля населения в возрасте моложе трудоспособного составляла 24,4 %, а старше трудоспособного — 18,7 %, то в 2008 году — соответственно 15,9 % и 21,2 %.

Общая численность населения РФ, несмотря на его значительный миграционный прирост из бывших союзных республик, сократилась со 147,7 млн. человек в 1990 году до 141,9 млн. в 2008 году. При этом доля населения в

В ряде работ видных российских экономистов дана глубокая и обстоятельная оценка процесса и результатов радикальных рыночных реформ в России, что значительно облегчает работу трудоспособном возрасте увеличилась за этот период с 56,9 % до 62,9% (за счет сокращения рождаемости и увеличения смертности). В краткосрочном плане это дает стране определенный выигрыш, но он происходит за счет общего постарения населения страны, что в стратегическом отношении выступает фактором, сильно ухудшающем экономическую ситуацию в стране, поскольку в уже обозримой перспективе все меньшей доле трудоспособного населения придется обеспечивать не только себя, но и все возрастающую долю населения, частично или полностью потерявшего трудоспособность.

Во-вторых, объемы производства в стране за годы рыночных реформ в духе неоконсерватизма и по рецептам монетаризма значительно уменьшились. Лишь в 2007 году ВВП РФ достиг и несколько превысил отметку 1990, а в 2008 г. превысил его на 10,8%, года, однако это произошло в результате резкого повышения мировых цен на энергоносители - основной продукт российского экспорта. В 2009 г., в связи с кризисом, объем ВВП почти скатился к отметке 1990 г. При этом объем производства промышленной и сельскохозяйственной продукции на протяжении всего периода рыночных реформ продолжает оставаться ниже, чем в 1990 году (см. таблицу 2.1.1).

## Оптимизация величины и структуры денежной массы как предпосылка формирования синергетически ориентированного денежно- финансового механизма

Синергетический эффект создается непосредственно в сфере производства, однако, это создание осуществляется на базе общественного разделения и кооперации труда, а она осуществляется путем межотраслевых (межэкономических) производственно-хозяйственных связей, опосредуемых актами товарно-денежного обмена. Чтобы эти акты протекали беспрепятственно и в полном необходимом объеме в национальной экономике должна быть оптимизирована величина и структура денежной массы. В противном случае, в меру отклонения от оптимальной величины и структуры денежной массы, особенно при ее значительном сжатии относительно оптимума и деформации в виде концентрации огромного количества денег в спекулятивно-посреднической сфере, затрудняется протекание актов товарно-денежного обмена, опосредующих межотраслевую кооперацию труда в ходе осуществления реального воспроизводственного процесса, в котором создается синергетический эффект, соответственно уменьшается его величина, особенно капитального синергетического эффекта, связанного с инвестициями в повышение качества рабочей силы и научно-технический прогресс.

Инвестиции в воспроизводство на более высоком качественном уровне трудового потенциала национальной экономики, как и инвестиции в воспроизводство основных производственных фондов на инновационной основе, создающие инвестиционную базу, для образования капитального синергетического эффекта, а для осуществления всех этих инвестиций в полном объеме в рамках наличия соответствующих инвестиционных ресурсов в натуре, необходимо, во-первых, наличие в соответствующем этим ресурсам объеме количества денег, могущими быть вложенными в виде производственных инвестиций, а во-вторых, оптимальная структуризация денежной массы, в структуре которой формировался бы общенациональный фонд производственных инвестиций оптимальной величины.

Таким образом, оптимизация величины и структуры денежной массы является важнейшей предпосылкой формирования и функционирования синергетически ориентированного денежно-финансового механизма национальной экономики.

В России периода радикальных рыночных реформ в духе неоконсерватизма и по рецептам монетаризма величина и структура денежной массы оказались весьма далеки от оптимальных.1 Во-первых, величина денежной массы оказалась непомерно сжатой относительно ВВП против сложившегося в мировой практике оптимизма порядка 80% ВВП (в России в 90-е годы — 12-16% ВВП, в настоящее время - чуть больше одной трети ВВП ). Во-вторых, кардинальным образом оказалась нарушена оптимальность структуры денежной массы, что выразилось, помимо прочего, в ее непомерной концентрации в спекулятивно-посреднической сфере. В-третьих, биржевой валютный курс доллара США к рублю оказался в разы выше паритета покупательной способности (ППС) двух валют, что многократно превосходит допустимые пределы отклонения валютного курса от ППС. В-четвертых, значительная часть капитала уже в течение многих лет непрерывно вывозится из страны по ряду причин, в том числе, и это главное, из опасения изъятия собственности, нажитой на базе осуществления.