

ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВОГО-КРЕДИТНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ ПРОГРАММ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ

WAYS TO IMPROVE THE EFFICIENCY OF FINANCIAL-CREDIT SUPPORT OF REGIONAL PROGRAMS OF SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT

A. Guliyeva

Annotation

The article explains the role and place of financial and credit system in the implementation of socio-economic development of the regional programs. The possibility of improving the financial and credit system in regional development have been found. The article also identified ways of increasing the efficiency of financial and credit support programs of socio-economic development of regions.

Keywords: financial system, regional development programs, credit system, institutional structure, target financing, financial leasing.

Гулиева Айгюн Эльдар гызы

Доктор философии по экономике,

Докторант, Азербайджанский

Государственный Аграрный Университет

Аннотация

В статье разъяснены место и роль финансово-кредитной системы в реализации региональных программ социально-экономического развития. Были найдены возможности совершенствования финансово-кредитной системы в региональном развитии. Также в статье определены направления повышения эффективности финансово-кредитного обеспечения программ социально-экономического развития регионов.

Ключевые слова:

Финансовая система, программы развития регионов, кредитная система, институциональная структура, целевое финансирование, финансовый лизинг.

Финансовая система – это совокупность финансовых отношений, охватывающих формирование и использование первичных, производных и конечных денежных потоков. Если рассматривать финансовую систему со структурного аспекта, то его можно обозначить как совокупность финансовых институтов и организаций, формирующих и использующих доходы. В таком случае следует различать государственные финансы (правительство, муниципалитеты) и финансы свободных экономических субъектов. К государственным финансам относят бюджетную систему и внебюджетные фонды (пенсии, социального страхования и другие фонды), а финансы предприятий, некоммерческих организаций и населения составляют финансы свободных экономических субъектов.

С точки зрения создания и правил использования средств денежных фондов, финансовую систему можно разделить на два вида: 1) общегосударственные финансы (централизованные финансы); 2) финансы предприятий и организаций (хозяйствующих субъектов, децентрализованные финансы). Финансовая система в широком смысле включает в себя также кредитно-банковскую

систему (совокупность банков и кредитных управлений страны). Каждое из подразделений обладает своей организационной структурой и состоит из нескольких уровней [1, с.22].

Кредитная система – это совокупность форм и методов кредитных отношений, а также кредитных институтов, организующих данные отношения. Кредитная система вместе с банковской системой организует более широкую категорию. Сюда также включают небанковские кредитные организации и платежно-депозитную систему.

С точки зрения обеспечения национальной экономической безопасности, одним из важных обязательств государства является создание стабильной финансовой системы.

К путям усовершенствования финансовой системы относятся:

- ◆ обоснование критериев социально-направленной оценки и реализация многокритериального подхода к определению оптимального уровня социальной направленности финансовой системы;

Таблица 1.

Распределение больничных организаций по формам собственности в 2012-2014 гг., показатели на конец года.

Финансовая система	Кредитная система
1. Централизованные финансы:	1. Банковская система:
Государственный бюджет	Центральный банк
Внебюджетные фонды	Коммерческие банки
Государственный кредит	Небанковские кредитные организации
Государственное страхование	
Финансы предприятия	2. Платежно-депозитная система
2. Децентрализованные финансы	Специализированные кредитно-финансовые институты
Финансы коммерческих организаций	
Финансы некоммерческих организаций	Почтово-депозитные организации
3. Финансы домашних хозяйств	

◆ определение оптимального предела вмешательства государственных институтов в деятельность частных и государственных финансовых институтов, и пути его достижения;

◆ повышение прозрачности данных о вмешательствах и т.д.

Место и роль государственных ресурсов в финансовой системе определяется, в первую очередь, степенью вмешательства государства в экономические процессы, его участием в инвестиционной деятельности и другими факторами. Наиболее актуальным является социальный аспект вопроса.

Финансовую систему можно также рассматривать как совокупность финансов отраслей экономики. Неоднозначные подходы к роли финансовой системы в развитии экономики регионов, представляющей различные сферы национальной экономики, связаны с методологическими сложностями в определении оценки внешнего влияния на управление денежными потоками.

Темпы и охват социально-экономического развития регионов в решающей степени зависят от интеграции инновационной деятельности, эффективности системы его поддержки и других соответствующих факторов. Отметим также то, что на том или ином уровне управление интеграцией инновационной деятельности и эффективность поддержки данной деятельности требует построения финансово-кредитной системы, отвечающей инновационным критериям. Если региональные особенности инновационной производственной деятельности с одной стороны обусловлены уровнем

реализации местных возможностей, с другой стороны, они связаны со средой исполнения обязательств, поставленных перед финансово-кредитной системой. Динамизм данной среды в последнее время увеличился. Так, в период систематической и продолжающейся реализации государственных программ по социально-экономическому развитию регионов, был приобретен определенный опыт в сфере государственного-частного партнерства по использованию различных источников финансирования, а также производственных мощностей, построенных за государственный счет.

Изучение взаимосвязи между уровнем использования производственных мощностей в регионах и эффективностью соответствующего финансово-кредитного обеспечения показывает, что в гармонизации производственной деятельности предприятия значительную роль играет уровень используемых им кредитных средств. В ходе изучения уровня использования производственных мощностей предприятий, действующих в регионах, наблюдаемый рост их зависимости от банков позволил говорить о росте чувствительности финансово-кредитной системы.

В последние десятилетия было начато изучение проблем анализа и прогнозирования финансового и налогового потенциала азербайджанских регионов. Так, в трудах ученых "были разработаны направления финансовой и налоговой политики государства в соответствии со схемой новой регионализации, финансовое обеспечение развития регионов и механизм его государственного регулирования, изучены их взаимосвязи для решения вопросов оценки финансового и налогового потенциала регионов Азербайджана и на

основе этого была предложена межотраслевая балансовая модель развития регионов" [2, с. 121].

Масштабы и темпы развития регионов напрямую зависят от эффективности инвестиционной деятельности. В основе группировки факторов, влияющих на инвестиционную деятельность, лежит разделение на элементы макро и микроуровня. Нередко факторы на макроуровне воспринимаются как внешние факторы. "Вторыми являются факторы, влияющие на инвестиционную деятельность на микроуровне (внутренние факторы). К первой группе факторов можно отнести следующие: степень совершенствования налоговой системы; нормативно-правовое обеспечение инвестиционной деятельности; степень участия государства в инвестиционной деятельности; уровень инфляции; бюджетный дефицит; состояние и динамика развития экономики страны; степень совершенства финансово-кредитной системы; экономическая, в том числе инвестиционная политика государства и т.д." [3, с. 59–60].

К финансированию мероприятий, осуществляемых в рамках Госпрограмм по развитию регионов, как было отмечено выше, наряду с государственным бюджетом также привлекаются внебюджетные фонды, средства предприятий, управлений и организаций, вне зависимости от формы их собственности, местных и иностранных предпринимателей, Национального Фонда поддержки предпринимательства, ОАО "Азербайджанской инвестиционной компании", международных организаций, иностранных государств, а также из других источников, не запрещенных законодательством. Перспективным в деле построения финансово-кредитной системы развития регионов и поддержки их деятельности, является привлечение и использование возможностей внебюджетных фондов, в частности специализированных внебюджетных фондов и использования опыта ряда стран Восточной Европы в данной сфере. В первые годы постсоциалистического периода, роль данных фондов, отделенных от государственного бюджета и обладавших определенной независимостью, оценивалась высоко. Опыт управления специальных внебюджетных фондов напрямую центральной властью, а в некоторых случаях и местной властью, заслуживает внимания с точки зрения поддержки потенциала развития регионов. В отношении состава и структуры специальных внебюджетных фондов существуют совершенно противоположные подходы. В значительной степени эти различия обуславливаются различиями в направлениях использования данных фондов. Проблема в том, что регламенты, используемые для их различия по признаку назначения указанных фондов, не всегда указываются в количественных значениях, поэтому возникают различия в подходах к их составу и структуре. Для сведения стоит отметить, что специальные внебюджетные фонды по направлениям использования группируются по экономическим, социальным, научно-исследова-

тельским целям, личному и имущественному страхованию, кредитным, межгосударственным и военно-политическим направлениям.

Передовой зарубежный опыт показывает, что по мере развития страны объемы специальных фондов растут и в ряде государств, к примеру, Франции, приближаются даже к государственному бюджету. В этом случае, естественно, возрастает роль специальных фондов и в финансировании государственных расходов. Данная тенденция на стадии либерализации экономики открывает определенные перспективы с точки зрения сбалансированного развития регионов.

Специальные внебюджетные фонды в основном используются для:

- ◆ финансирования местных предприятий, оказания им материальной помощи, для их кредитования;
- ◆ финансирования мероприятий по защите природы за счет специально определенных источников и штрафов, полученных за загрязнение окружающей среды;
- ◆ выплаты помощи, пособий, в целом финансировании инфраструктуры и выдачи помощи;
- ◆ кредитования иностранных партнеров, включая иностранные государства [6].

Как известно, источники, формирующие специальные внебюджетные фонды в соответствии с целями их использования, обуславливаются характером и масштабом поставленных целей. Размер и потенциал данных источников определяются экономической мощью страны и его финансовым состоянием. При определении источников формирования специальных внебюджетных фондов, созданных по административно-территориальному признаку, принимаются во внимание период финансирования развития того или иного региона или регионов. Также в центре внимания ставится вопрос использования в качестве дополнительного источника финансирования расходов фонда и доходы, полученные от инвестиций внебюджетных фондов на развитие регионов.

Финансы государственных предприятий играют важную роль в развитии регионов. С высокой вероятностью можно предсказать корреляционную связь между долей госсектора в ВВП и развитии регионов. Исследования дают достаточно оснований для того, чтобы говорить о том, что данные связи коррелируют с уровнем доходности соответствующих отраслей экономики регионов. Но темпы и масштабы развития мало доходных отраслей региональной экономики обуславливаются характером финансовой, бюджетной и налоговой системы государства. Принимая во внимание, что мало доходные отрасли экономики регионов не привлекательны для частного капитала, становится понятным факт большой роли госпредприятий в развитии регионов. Уровень доходов отраслей региональной экономики обуславливает их уровень тех-

нико-экономического обеспечения, которое в свою очередь обуславливает конкурентоспособность. В результате данные факторы определяют долю госсектора во внутреннем национальном продукте и развитии регионов, и их соотношение.

Направления совершенствования финансовой системы:

- ◆ организация серьезного контроля над операциями на финансовом рынке;
- ◆ предотвращение нежелательных темпов и масштабов утечки капитала за рубеж;
- ◆ многокритериальная оптимизация полномочий Центрального банка, в том числе процессов контроля за реализацией социальной ответственности коммерческих банков;
- ◆ получение эффекта, близкого к эффекту аллокации в использовании источников финансирования в средние и долгосрочных инвестиционных проектах в регионах;
- ◆ финансовая система не должна ограничиваться лишь контролем за процессом достижения поставленных целей, но и напрямую должна служить этому.

Мероприятия по вышеуказанным направлениям позволяют за счет снижения транзакционного и теневого оборота повысить темпы развития устойчивости национальной экономики и финансового сектора.

Построение перспективной финансово-кредитной системы развития регионов и поддержка его развития является сложным процессом и возможно лишь в случае осуществления комплексных мероприятий. Для этого, в первую очередь, необходимо построение перспективной финансово-кредитной системы и обеспечение адекватности инновационно-интенсивному развитию отдельных ее компонентов и связей между ними. С другой стороны, должно быть обеспечено оптимальное соотношение использования финансов из различных источников, которое бы основывалось на критериях сбалансированного социально-экономического развития регионов. Наконец, для обеспечения устойчивости финансовой системы необходимо сформировать институциональную структуру, обладающую характеристиками адекватным инновационно-интенсивному развитию регионов.

С другой стороны, для привлечения инвестиций должно быть уделено внимание вопросам формирования и развития соответствующей инфраструктуры. "Финансово-кредитная система играет важную роль в финансировании реального сектора экономики. Финансово-кредитная система должна служить формированию инфраструктуры и эффективному использованию прямых коммерческих инвестиций в экономике и социальных сферах, и привлечению государственных финансов для поддержки прогрессивных процессов в переходной эконо-

мике. Модернизация финансово-кредитных механизмов в условиях переходной хозяйственной системы исходит из необходимости обеспечения взаимной адекватности взаимосвязанных процессов" [4, с.16–17].

Характеристики финансово-кредитного обеспечения программ социально-экономического развития регионов в значительной степени обуславливаются эффективностью использования целевых бюджетных фондов. Под целевыми бюджетными фондами в Азербайджане понимаются – денежные средства государственного бюджета, бюджета Нахчыванской Автономной Республики и местных бюджетов, которые направлены на осуществление конкретных мероприятий [5, статья 1].

В целом, целевые бюджетные фонды занимают среднее положение между бюджетными и внебюджетными формами перераспределения денежных средств. Данные фонды участвуют в финансировании целевых программ, имеющих важную роль в реализации структурной политики государства и выступающих как средства активного влияния на производственные и экономические процессы для достижения поставленных социально-экономических целей. Целевые бюджетные фонды "не обладают независимыми источниками доходов и формируются за счет средств государственного бюджета, бюджета Нахчыванской Автономной Республики и местных бюджетов, и данные фонды отображаются в расходной части данных бюджетов и остаток на их счетах возвращается в соответствующие бюджеты" [5, статья 5].

Финансирование государственных программ, в том числе госпрограмм социально-экономического развития регионов, осуществляется в рамках плана, составленного по разделу государственных мероприятий, мероприятий по районам и поселкам города Баку, и экономическим районам страны.

В финансово-кредитном обеспечении госпрограмм по социально-экономическому развитию регионов Азербайджана важная роль принадлежит инвестициям в основной капитал. Анализу технологической и воспроизводственной структуры инвестиций в основной капитал принадлежит значительная роль в формировании информационной базы оценок возможностей повышения эффективности использования данных средств. Так, под технологической структурой инвестиций в основной капитал понимаются проектные и строительные работы, монтаж оборудования, закупка оборудования, инструментов и инвентаря и другие такого рода затраты.

Под воспроизводственной структурой инвестиций в основной капитал подразумевается использование данных средств по следующим направлениям: строительство; расширение; перестройка действующего предприятия и техническое обновление. Не сложно заметить, что оп-

тимизация технологической и воспроизводственной структуры инвестиций в основной капитал обладает возможностью в решающей степени улучшить деятельность системы финансово-кредитного обеспечения госпрограмм социально-экономического развития регионов. В процессе оптимизации технологической структуры инвестиций в основной капитал в регионах, в качестве критериев следует использовать повышение доли инвестиций, затрачиваемых на закупку активной части основных производственных фондов, экономное использование данных средств и повышение эффективности технологических инноваций.

Как известно, определенная часть прибыли, полученной предприятием направляется на финансирование инвестиций в основной капитал. Мобилизация внутренних резервов прибыли, финансирование инвестиций в основной капитал за счет экономии, полученной за счет снижения себестоимости продукции и услуг, расширяет возможности реализации программ социально-экономического развития регионов в соответствии с инновационными приоритетами программ.

Возможности использования финансового лизинга, принимаемого как совокупность отношений, охватывающих инвестиции, банковский кредит и элементы аренды, в финансово-кредитном обеспечении социально-экономического развития регионов, не изучены на необходимом уровне, а на практике они не были достаточно широко использованы. Как известно, финансовый лизинг подразумевает финансирование соглашений по использованию имущества с помощью аренды. Инвестиции по программам социально-экономического развития регионов, в случае если объект включен в тот или иной утвержденный список, может быть профинансирован за счет государственного бюджета.

С точки зрения построения перспективной финансово-кредитной системы развития регионов и поддержки его развития, реализация преимуществ финансового лизинга и в целом лизинга, является вопросом достойным внимания. Этим путем, за счет ускоренной амортизации, облегчающей налоговую задолженность (так, выплаты по лизингу принимаются как выплаты по стоимости имущества, приобретенного в лизинг, и они вычитываются из прибыли, привлеченной к налогообложению), финансовый лизинг будет служить финансовой устойчивости хозяйственных субъектов. С другой стороны, обязательства по лизингу, которые долгосрочнее банковских кредитов, не ограничивают получение новых кредитов от кредитных организаций.

Обобщая вышеизложенное, можно сказать, что к путям повышения эффективности финансово-кредитного обеспечения программ социально-экономического развития регионов можно отнести следующее:

- ◆ обеспечение адекватности инновационно-интенсивному развитию компонентов, формирующих действующую финансово-кредитную систему, и взаимные связи между ними.
- ◆ обеспечение оптимального соотношения в использовании различных финансовых источников по сбалансированным критериям регионального развития;
- ◆ формирование в регионах институциональной структуры, адекватной инновационно-интенсивному развитию;
- ◆ оптимизация технологической и воспроизводственной структуры инвестиций в основной капитал с точки зрения социально-экономического инновационного развития регионов;
- ◆ расширение применения финансового лизинга с точки зрения поддержки регионального развития.

ЛИТЕРАТУРА

1. Novruzov N.A., X.Ə. Huseynov. Maliyye. Bakı, "Kooperasiya", 2007, 464s.
2. Azərbaycan Respublikasının regionları: maliyyə və vergi potensialının proqnozlaşdırılması problemləri. Bakı, 2002, 132s.
3. Əliyev R.M., Novruzov N.A., Memmedov M.A. Investisiyanın maliyyəleşdirilməsi və kreditləşdirilməsi. Bakı, "Nurlan", 2003, 432 s.
4. Чаплюк В.З. Перспективы развития финансово-кредитной системы России // Российское предпринимательство. 2006. № 4 (76). с. 16–20.
5. Budce sistemi haqqında Azərbaycan Respublikasının Qanunu. Bakı, 2 iyul, 2002, № 358-İIQ.
6. <http://kayzen.az/blog/finance/1042>

© А.Э. Гулиева, (aguliyeva75@gmail.com), Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»,

