

УДК 336.1+338.4

«МЕХАНИЗМ ФИНАНСИРОВАНИЯ» НЕПРОИЗВОДСТВЕННОЙ СФЕРЫ КАК ЭЛЕМЕНТ ОБЩЕЙ МОДЕЛИ ФИНАНСОВОГО МЕХАНИЗМА*Кусик Н.Л.*

Рассмотрены основные определения и подходы к пониманию сути «финансового механизма» социально – экономической системы. Раскрыто внутреннее содержание такого понятия как «механизм финансирования» непродуцственной сферы с точки зрения его как элемента (составной части) общей модели финансового механизма.

Ключевые слова: *финансовый механизм, непродуцственная сфера, финансовое обеспечение, финансирование, механизм финансирования, структура финансового механизма, социальная сфера.*

Для эффективного использования финансовых ресурсов на микроуровне (предприятия, организации, учреждения) и для управления финансовыми отношениями применяется финансовый механизм [15]. Для реализации финансовой политики на макроуровне (государство, регион, отрасль, сфера), успешного проведения её в жизнь так же используется финансовый механизм, который является составной частью хозяйственного механизма. Финансовый механизм образно называют «внешней оболочкой финансов» [1, 10, 14]. Разные исследователи в области финансов вкладывают в понятие «финансовый механизм» неоднозначный смысл. В экономической литературе понятие «финансовый механизм» используется достаточно широко, однако единого мнения относительно его определения и его составляющих не существует.

Некоторые считают, что финансовый механизм включает в себя достаточно большое количество элементов, каждый из которых может быть отдельным предметом для исследования: совокупность финансовых показателей, нормативов и лимитов; методы финансового планирования; порядок формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств; формы управления финансами и финансовой системой; финансовые рычаги и стимулы; финансовый контроль; финансовое право; организационные формы финансовых отношений. Таким образом, ими используется такое определение: «Финансовый механизм — это система или совокупность экономико-организационных и правовых форм и методов управления финансовой деятельностью, которая используется в процессе формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств» [6, 15].

Среди разнообразия определений и подходов ученых и практиков к понятию «финансовый механизм» наибольшего внимания заслуживают два подхода к пониманию его сути. Первый подход заключается в том, что под финансовым механизмом понимают функционирование самих финансов. Материальным отображением финансовых отношений являются денежные потоки. Организация этих потоков, порядок их осуществления происходит по определенным правилам, определенными направлениями, что и характеризует финансовую «технику». На основании данного подхода понимание финансового механизма трактуется как организационное отображение финансовых отношений. Такой подход к определению финансового механизма отражает внутреннюю организацию функционирования финансов. Однако критики данного подхода справедливо замечают, что это вполне точно отображается в понятии «организация финансов», и отождествлять данное понятие с финансовым механизмом не целесообразно [6, 15, 16]. Второй подход к рассмотрению понятия «финансовый механизм» заключается в том, что его понимают как совокупность методов и форм, инструментов, приемов и рычагов влияния на состояние и развитие экономической системы. Данный подход отображает внешнее действие функционирования финансов, характеризует финансы как решающий фактор влияния управления на экономическое положение объекта. Рассматривая в таком аспекте суть финансового механизма, сторонники данного подхода акцентируют внимание на необходимости четкого определения его составляющих и структуру [9, 14, 15].

Тем не менее, невзирая на существование двух основных подходов к пониманию сути финансового механизма, в научной литературе в настоящий момент четкого определения понятия «финансовый механизм» не существует. В исследованиях ведущих западных ученых финансовый механизм не выделяется как отделенный объект изучения, а всесторонне и основательно исследуются финансовые методы влияния на предприятие, государство и общество [8, 13].

Цель статьи – рассмотреть основные определения и подходы к пониманию сути «финансового механизма» социально – экономической системы, раскрыть внутреннее содержание такого понятия как «механизм финансирования» непроизводственной сферы с точки зрения его как элемента (составной части) общей модели финансового механизма.

В экономической литературе стран СНГ превалирует подход к определению финансового механизма как способа организации финансовых отношений (Дробозина Л.А., Родионова В.М., Сенчагов В.К.), который состоит из элементов и инструментов влияния. Так, российский экономист Сенчагов В.К., проводя четкую структуризацию финансового механизма, считает, что он включает такие три подсистемы как: финансово-кредитное планирование; финансово-кредитные рычаги; организационные структуры и правовой режим финансово-кредитной системы. Структура финансово-кредитного механизма, разработанная Сенчаговым В.К., достаточно четко отображает доминанты административного управления экономикой, поэтому в современных условиях развития общества разработать на такой основе систему финансового механизма практически невозможно [4, 11].

Украинские ученые (Федосов В.М., Опарин В.М., Огородник С.Я., Василик А.Д., Базилевич В.Д., Павлюк К.В., Поддерёгин А.Н., Кирейцев Г.Г., Чумаченко Н.Г.) считают, что финансово-кредитный механизм включает две подсистемы: финансово-кредитное обеспечение, финансово-кредитное регулирование, а также организационные структуры и рычаги влияния. Так, отечественный ученый Опарин В.М. определяет финансово-кредитный механизм как совокупность финансовых методов и форм, инструментов и рычагов влияния на социально-экономическое развитие общества [9].

Структура финансового механизма, разработанная украинскими учеными, в целом логична. Однако нуждается в определенных уточнениях относительно построения и применения в конкретных условиях. Так, Лёвочкин С.В. предлагает вместо термина «финансово-кредитный механизм» использовать термин «финансовый механизм», т.к. кредит определяется как составляющая финансов, кредитная система является частью финансового рынка, который относится к финансовой системе, а действия и финансов и кредита имеют единый механизм влияния [7]. Объединяя эти точки зрения воедино, Боголиб Т.М., используя термин «финансовый механизм», представляет его как совокупность методов финансового влияния на социально - экономическое развитие, охватывающий две подсистемы: систему финансового обеспечения и регулирования – с одной стороны, и систему управления – с другой, что основывается на взаимодействии финансовых индикаторов и финансовых инструментов [3].

Учитывая, что финансовый механизм дает представление, с помощью чего можно осуществить финансовое влияние и должен показывать, как это сделать, то в его составе целесообразно выделять финансовые инструменты, с помощью которых реализуется принятые решения и финансовые индикаторы, которые достоверно отображают состояние субъекта финансовых отношений. Исходя из этого, некоторые авторы, обобщая мнения отечественных ученых, формулируют следующее определение финансового механизма: «Финансовый механизм - это совокупность методов реализации экономических интересов путем финансового влияния на социально - экономическое развитие» [14, 15]. По их мнению, составляющими финансового механизма являются:

- финансовое обеспечение, в структуру которого входят самофинансирование, акционерный капитал, кредитование и безвозвратное финансирование, что отражает реально существующие источники финансирования предприятий, организаций, проектов и услуг, а именно – бюджетное и не бюджетное финансирование;
- финансовое регулирование (налоги, сборы, взносы, займы, субсидии);
- система финансовых инструментов и финансовых индикаторов, которые дают возможность

оценить это регуляторное влияние.

Финансовое обеспечение в рамках финансового механизма основывается на том предположении, что всегда существует потребность в обеспечении жизнедеятельности и в воспроизводстве. Условно, некоторые авторы характеризуют это явление как пассивное влияние финансового обеспечения, т.е. покрытие повседневных потребностей. Активное влияние финансового обеспечения на решение конкретных заданий и проблем характеризуется регулятивным действием. При этом влияние происходит как непосредственным выделением достаточных средств, так и с помощью конкретной формы финансового обеспечения [3].

Финансовое регулирование осуществляется в двух направлениях. Суть первого заключается в том, что с помощью финансовых инструментов устанавливаются определенные пропорции распределения доходов юридических и физических лиц, которые влияют на их обеспечение финансовыми ресурсами. Тем самым определяются их финансовые возможности. В этом плане финансовое регулирование тесно связано с финансовым обеспечением и определяет в первую очередь уровень самофинансирования. Второе направление финансового регулирования заключается в том, что устанавливая определенные пропорции распределения средств, оно определяет соответствующую систему экономических интересов. Таким образом, можно стимулировать одних субъектов или определенные сферы деятельности и сдерживать других.

Финансовые инструменты – с их помощью осуществляется финансовое регулирование. При этом действие финансовых инструментов может иметь как общий для всех субъектов характер на основе единого уровня налогообложения; кредитования и финансирования, так и селективный – на основе дифференцированного подхода. В настоящее время преобладает селективный подход, поскольку именно он является основой для балансирования интересов и противоречий. Элементы финансовых инструментов делятся на: элементы первичного влияния, которые действуют в процессе изъятия части доходов (налоги, взносы, отчисления); элементы вторичного влияния, которые действуют путем увеличения доходов (банковские ссуды, бюджетные субсидии). Характер действия финансовых инструментов определяется рычагами влияния на социально-экономическое развитие системы. Рычаги, в свою очередь, классифицируются по направлению действия (стимулы и санкции); по видам (нормы и нормативы); по методологическим основам (условия и принципы формирования доходов, накоплений и фондов; условия и принципы финансирования и кредитования).

Система финансовых индикаторов включает в себя: финансовые категории; финансовые показатели; финансовые коэффициенты. Применение финансовых категорий как финансовых индикаторов не является целесообразным, так как они отображают лишь научную абстракцию реальных экономических отношений, т.е. чисто теоретические понятия и не могут адекватно использоваться как информационная база. Финансовые показатели характеризуют количественную сторону финансовых отношений и показывают объемы финансовых операций, которые позволяют оценить масштабы финансовой деятельности. Финансовые коэффициенты – это относительные финансовые показатели, которые выполняют оценивающую функцию, т.е. дают возможность оценивать финансовую деятельность. Именно они могут релевантно выступать в роли финансовых индикаторов, если при их определении выполняются требования полноты, достоверности и своевременности.

Кроме того, финансовый механизм имеет так же соответствующее правовое, нормативное, информационное и организационное обеспечение.

Итак, несмотря на всю широту и многообразие подходов к определению термина «финансовый механизм», все они никоим образом не противоречат друг другу, некоторые взаимодополняют или расширяют понимание другого. В целом, можно заметить, что все авторы, рассматривающие финансовый механизм справедливо исходили из специфики проводимого анализа, а именно из выбранного предмета и задач исследования. Условно можно сказать, что определение преломлялось и дополнялось в зависимости от того какого уровня был предмет – макроэкономического (государственные, публичные финансы, финансы отрасли, сферы, региона и т.д.) или микроэкономического (финансы предприятия, организации, населения и т.д.). В рамках исследования ме-

ханизма финансирования непроизводственной сферы, целесообразно было бы использовать понятие финансового механизма с макроэкономической точки зрения.

Следует отметить, что среди ученых существует четкая позиция относительно необходимости определения финансового механизма как такового и его составляющих, однако вне поля зрения оставлена центральная составляющая этого механизма – экономические интересы. С этой точки зрения, в теоретическом плане финансовый механизм не имеет четкого деления и классификации. С практической точки зрения в зависимости от сфер и субъектов финансовых отношений, их влияния на реализацию финансовой политики государства, от особенностей состояния экономики и социальной сферы страны, финансовый механизм принято разделять на следующих два вида: директивный и регулирующий [1, 5]. Необходимо подчеркнуть, что в современных условиях ни в одной стране мира в чистом виде ни один вид финансового механизма не встречается. Кроме того, следует учитывать, что каждый из этих видов не бывает сугубо позитивным или негативным, так как зависит от особенностей этапа развития государства, его экономического положения и социальной сферы, зависит от функций и задач, стоящих перед самим государством.

Таким образом, исходя из проведенного анализа сущности и видов финансового механизма, элементов общей модели финансового механизма, можно констатировать, что финансовое обеспечение является составной частью финансового механизма.

В экономической литературе понятия “финансовое обеспечение” и “финансирование” используются очень широко и нередко в разных значениях. Поэтому единого мнения относительно их определения и их содержания не существует. Словарь - справочник даёт такую трактовку: «финансирование – обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами расходов на осуществление или развитие чего-либо, например, проекта, технического перевооружения, плана мероприятий, комплексной программы, бюджета и бюджетных расходов и т.п.» [17]. Учёные И. Стецев, В. Загорский понимают под финансированием “обеспечение финансовыми ресурсами экономики государства, социальных потребностей и программ, производства продукции, научно-технических исследований, строительства и переоснастки предприятий, а также содержания бюджетных организаций и т.п.” [5, 12]. Специфическое определение финансирования даёт В. Белолипецкий, утверждающий, что “финансированием называется процесс превращения капитала из денежной формы в производительную” [2]. Исследователь Л. Цимбал отождествляет понятие финансирования с расходами бюджета – это средства, которые направляются на осуществление программ и мероприятий, предусмотренных, соответствующим бюджетом, за исключением средств на погашение основной суммы долга и возвращения сверхнормативно оплаченных в бюджет сумм [18].

ВЫВОДЫ

В рамках исследования механизма финансирования непроизводственной сферы, по сути можно утверждать, что понятие “финансовое обеспечение” тождественно понятию “финансирование”, т.к. оба этих термина употребляются в основном для описания процесса обеспечения финансовыми ресурсами расходов на что – либо, только на разных уровнях, разными субъектами и из разных источников.

Что касается различий между терминами «механизм финансирования» и «финансовый механизм», то в рамках данного исследования они соотносятся как часть и целое, аналогично соотношению понятий «финансовый механизм» и «финансовое обеспечение». Исходя из предмета исследования непроизводственной сферы социально – экономической системы, наиболее целесообразно было бы использовать термин «механизм финансирования услуг непроизводственной сферы», подразумевая его только частью финансового механизма всей сферы услуг (в том числе и услуг производственной сферы) в целом.

В самом общем виде, основной функцией такого механизма финансирования, в контексте данного исследования, можно назвать - обеспечение всех субъектов, действующих в непроизводственной сфере, необходимыми по объёму и качеству финансовыми ресурсами, достаточными для оказания ими соответствующего объёма качественных услуг.

Выполнение этой функции неминуемо предусматривает и реализацию функции регулирования

ния - регулирования порядка создания фондов, их распределения и использования. Эта функция охватывает две под функции - в рамках данного изучения это:

- регулирование общего порядка финансирования непроизводственной сферы и определение основных правил поступления финансовых ресурсов, как из государственного бюджета, так и из других источников, в том числе стимулирования или ограничения их прилива;

- регулирование процесса государственного финансирования: объемов, порядка распределения и использования финансовых ресурсов субъектами непроизводственной сферы, т.к. основная их масса находится в ведении государства или является государственной собственностью.

Таким образом, в условиях транзитивной экономики Украины, необходимым является внедрение такого механизма финансирования непроизводственной сферы, который бы в результате сочетания рыночной и государственной регуляции обеспечивал его эффективное использование. Рыночная среда в этой сфере предусматривает наличие экономической свободы выбора, реализации личного интереса как главного мотива поведения, свободного доступа к экономическим ресурсам, в том числе и финансовым, информации, свободного входа и выхода из сферы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Базилевич В.Д., Баластрик Л.О. Державні фінанси. – К.: Атака, 2002. – 368 с.
2. Белолипецкий В.Г. Финансы фирмы. – М.: Инфра, 1998. – 196 с.
3. Боголіб Т.М. Методологічні і організаційно-правові проблеми реалізації нормативного фінансування ВНЗ //Ринкові відносини в Україні. – 2006. – № 10. – С. 43 - 52.
4. Дробозина Л.А., Поляк Г.Б. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник. – М.: Юнити-Дана, 2003. – 527 с.
5. Загорський В.С., Вовчак О.Д. Фінанси. – К.: Наука, 2006. – 247 с.
6. Ковалёв В.В. Управление финансами: Учеб. пособие. – М.: ФБК - ПРЕСС, 1998.–160 с.
7. Львовчкін С.В. Фінансовий механізм макроекономічного регулювання //Фінанси України. – 2000. – № 12. – С. 25 - 34.
8. Нікбахт Е., Гроппеллі А. Фінанси: Пер. с англ. /В.Ф. Овсієнка. – К.: Основи, 1993. – 383 с.
9. Опарін В.М. Фінанси. – К.: КНЕУ, 2001. – 240 с.
10. Павлюк К.В. Фінансові ресурси держави. – К.: «НІОС», 1997. – 198 с.
11. Сенчагов В.К., Архипов А.И., Чубаков Г.Н. Финансы, денежное обращение и кредит /Под ред. В.К. Сенчагова. – М.: ТК Велби, Проспект, 2007. – 720 с.
12. Стеців І.І. Суть і обумовленість проектного фінансування у сучасних умовах господарювання //Фінанси України. – 2003. – № 10. – С. 37 - 44.
13. Струміна В.М., Федосов В.М., Рязанова Н.С. Фінанси зарубіжних корпорацій.: Навч. посібник. – К.: Либідь, 1993. – 398 с.
14. Теорія фінансів: Навч. посібник /О. Василик, П. Леоненко – К.: ЦУЛ, 2005. – 480 с.
15. Фінанси підприємств: Навчальний посібник: Курс лекцій /Під ред. проф. Г.Г. Кірейцева. - К.: ЦУЛ, 2002. – 268 с.
16. Финансы, деньги, кредит: Учебник /Под ред. О.В. Соколовой. – М.: Юристъ, 2001.– 784 с.
17. Фінансовий словник - довідник. – К.: Наука, 2003. – 626 с.
18. Цимбал Л.І. Особливості ціноутворення на ринку освітніх послуг //Фінанси України. – 2005. - № 4. – С. 81 - 85.