

На правах рукописи

Малинин Владимир Кириллович *М.и.*

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИОННОЙ
СТРУКТУРЫ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ
МУНИЦИПАЛЬНОГО РАЙОНА**

Специальность 08.00.05. –
«Экономика и управление народным хозяйством»
Специальность 08.00.10. –
«Финансы, денежное обращение и кредит»

Автореферат диссертации на соискание ученой
степени кандидата экономических наук

**ВОЛОГДА
1999**

Диссертация выполнена на кафедре маркетинга Вологодской государственной молочнохозяйственной академии им. Н. В. Верещагина.

Научный руководитель - доктор экономических наук,
профессор Л.С.Усов.

Официальные оппоненты:

доктор экономических наук,
профессор И.А. Аветисян;
кандидат экономических наук,
доцент К.И. Ефремов.

Ведущая организация: администрация Устюженского района
Вологодской области.

Защита состоится «30» ноября 1999 г. в 14⁰⁰ часов на заседании диссертационного совета К.120.02.02 в Вологодской государственной молочнохозяйственной академии им. Н. В. Верещагина по адресу: 160001, г.Вологда, пос.Молочное, ул.Шмидта, 2.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке академии.

Автореферат разослан «25» октября 1999 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета
кандидат экономических наук, доцент  К. К. Харламова

1. Введение

Актуальность темы исследования. Общеизвестно, что практическое реформирование экономики заключается прежде всего в наведении должного порядка в государственной финансовой системе и расходовании финансовых ресурсов.

Вместо этого органы государственной власти Российской Федерации, не без помощи средств массовой информации, постепенно переводят стрелки социальной напряженности с федерального уровня на региональный и, далее, на уровень местного самоуправления, заставляя, вольно или невольно, глав местного самоуправления выполнять неблагодарную роль социального громоотвода. Последние, имея в своем распоряжении ограниченные ресурсы и не имея ни реальных источников пополнения районных бюджетов, ни четкой обоснованной программы выхода из экономического кризиса, вынуждены фактически заниматься “латанием бюджетных дыр.” Без достаточно ясного представления о составе и возможностях финансово-кредитной системы на уровне муниципального района при принятии ответственных решений вполне могут быть допущены непоправимые ошибки. Поиск путей выхода из кризиса на районном уровне представляется так же достаточно проблемным без точного знания изъянов в организации финансов района. Тщательное исследование всех факторов, обеспечивающих нормальную работу финансово-кредитной системы на районном уровне, даст возможность найти ту отправную точку, от которой можно было бы оттолкнуться в практических действиях. Актуальность настоящего исследования продиктована самой жизнью и тем обстоятельством, что фундаментальная и прикладная экономические науки обращают недостаточно внимания на муниципальный уровень управления финансовыми ресурсами.

Состояние изученности проблемы. Поднятая проблема является малоизученной, поскольку основное внимание до сих пор уделялось макроуровню, т.е. общегосударственному и отраслевому уровням управления и, в целом, управлению народным хозяйством страны. Унитарная форма организации государства и полная централизация управления экономикой не вызвали потребности в изучении проблем на уровне района, поскольку все было заранее запланировано сверху и сверстано в рамках общегосударственного плана.

Вновь принятая Конституция РФ сменила псевдофедеративную (фактически - унитарную) форму государственного устройства России на федеративную, а уровень местного самоуправления вывела в самостоятельный конституционный институт, не имеющий прямого подчинения органам исполнительной власти субъекта Федерации. Перемена государственного устройства страны, в свою очередь, вызвала необходимость смены подходов к изучению возникающих проблем организации народного хозяйства и управления экономикой именно на уровне муниципального района.

Значительную пользу при проведении исследования принесло обращение к отечественному историческому опыту.

Объектом исследования выбрана финансово-кредитная система муниципального района на примере Устюженского муниципального района Вологодской области. Привязка к конкретному району вызвана тем, что:

1) сведения, полученные автором в ходе разработки концепции социально-экономического развития Устюженского района (1992-1993гг.), содержат необходимые данные, позволяющие достаточно определенно выявить причины экономического и финансового кризиса в районе;

2) экономика района имеет ярко выраженную аграрную направленность, как и в остальных районах области;

3) в музейных архивах района сохранились подлинные исторические документы, касающиеся организации финансовой системы при земском управлении, которые на срезе прошедших времен помогают более объективно исследовать современную ситуацию, при сравнении ее со сходными условиями, имевшими место в районе в далеком прошлом.

Финансово - кредитная система района выбрана в качестве объекта исследования не случайно, поскольку она является стержнем всей экономической жизни района и любого его субъекта.

Предмет исследования. Предметом исследования является организационная структура финансово-кредитной системы муниципального района с точки зрения ее строения, функционирования и взаимодействия отдельных звеньев и влияния их на конечный результат, т.е. на стабильность экономических отношений между всеми районными субъектами и устойчивую работу административных органов. В качестве рабочей гипотезы сделано допущение, что одной из причин, способствующей развитию кризиса в районе, является несовершенство организационной структуры районной финансово-кредитной системы, которая в настоящее время не может объективно отвечать требованиям рынка по простой причине, что в ней не задействованы непосредственные участники - жители и предприниматели района. Гипотеза основывается также и на том, что без должного контроля за финансовыми потоками со стороны самих участников бюджетного и инвестиционного процессов будет невозможно говорить о позитивных результатах проводимых реформ.

Цель исследования заключается в том, чтобы в процессе настоящего исследования изучить особенности различных типов финансовых систем и на основании аналитических материалов разработать возможные критерии, которым должна отвечать современная финансово-кредитная система муниципального района, а также определить ее оптимальную организационную структуру с тем условием, чтобы система была способна работать в изменяющихся условиях рыночных отношений и принести наибольшую пользу всем ее участникам с точки зрения как их личного благосостояния, так и благосостояния всего района. Одновременно проведенное исследование позволит либо подтвердить правильность выдвинутой рабочей гипотезы.

тезы на основании выводов, полученных в ходе исследования, либо опровергнуть ее.

Исследовательская задача в общем виде формулируется следующим образом:

1) изучить и описать критерии, которым должна отвечать современная финансово-кредитная система муниципального района, способная работать в изменяющихся условиях рыночных отношений;

2) определить эффективность возможных действий участников системы, направленных на становление и развитие этой системы, как объективной и необходимой составляющей народного хозяйства района, интегрирующей усилия участников в достижении экономического благополучия соответствующей административно-территориальной единицы субъекта Российской Федерации.

Метод исследования заключается в основном в сравнительном анализе всех имеющихся документов, касающихся организационной структуры финансово - кредитной системы района и эффективности ее функционирования, включая архивные документы и статистические данные разных лет. Дополнительная проработка всех юридических оснований тех или иных преобразований финансовой системы, на основе действовавшего ранее и действующего ныне законодательства, помогает правильно сориентироваться в выборе направлений исследования. В отдельных случаях применяется сценарный метод и метод моделирования ситуации. Такой комплексный подход к изучению проблемы оказывает положительное влияние на получение конечных результатов. Работа в этом случае приобретает дополнительную целесообразность и носит прикладной характер.

Научная новизна работы определяется тем, что до сегодняшнего дня в поисках глобальных причин углубления кризиса все, участвующие в обсуждении проблемы, стороны, как бы забыли о том, что могут существовать причины организационного характера на районном уровне. А они фактически существуют. Доказательством может служить тот факт, что на протяжении последних 70 лет районная финансово-кредитная система никак не изменилась организационно в пользу товаропроизводителя даже с приходом перестроечных процессов, а наоборот, еще более ужесточился ее фискальный характер. В пределах данной работы автором впервые предложен вариант, при котором соединяются достоинства незаслуженно забытых элементов финансовой системы, таких как кредитные товарищества (кооперативы), ссудо-сберегательные кассы, общества взаимного кредита и современных информационных технологий, имеющих огромные разрешающие способности в переброске значительных массивов информации. Указанный вариант минимизирует издержки, связанные с содержанием персонала и резко расширяет возможности системы за счет применения оригинального программного продукта.

Практическое значение настоящего исследования заключается в том, что опираясь на его материалы можно:

а) восстановить нормальный инвестиционный процесс на территории муниципального района;

б) установить для районных товаропроизводителей любых форм собственности режим наибольшего благоприятствования;

в) предоставить всем заинтересованным равные возможности в развитии своего дела.

Для этого требуется реализовать разработанную модель финансово-кредитной системы, которая позволила бы:

а) приблизить источник кредитных ресурсов непосредственно к потребителю;

б) немедленно реинвестировать саккумулированные средства в действующее производство;

в) вовлечь в финансовый оборот ресурсы товаропроизводителя, прямо не участвующие в производственном обороте;

г) предоставить потребителю возможность получения по выбору любых видов кредита - инвестиционного, ипотечного, потребительского, коммерческого;

д) собрать налоги и одновременно произвести их расщепление по бюджетам всех уровней;

е) изыскать в чрезвычайных ситуациях дополнительные ресурсы на финансовом или фондовом рынках;

ж) спрогнозировать экономическую ситуацию в районе, внося при необходимости в нее соответствующие коррективы и решить ряд других проблем.

Органы местного самоуправления, получив реальную финансовую структуру, смогут продуктивно воздействовать на экономическую обстановку в районе, на уровень жизни населения подведомственной территории.

Апробация работы была проведена на научно-практической конференции, проведенной в г. Устюжне с участием представителей двенадцати районов четырех областей: Вологодской, Тверской, Новгородской и Нижегородской. По итогам конференции было принято решение, предусматривающее создание рабочей группы с участием автора для реализации практических мероприятий по выводу сельскохозяйственной отрасли из кризисной ситуации и в том числе разработке проекта научного и законодательного обеспечения проводимого эксперимента по возрождению кредитной кооперации.

Практическая реализация отдельных положений работы проведена на территории вышеназванного Устюженского муниципального и еще трех районов - Белозерского, Кирилловского и Череповецкого Вологодской области путем организации низового звена финансовой системы - общества взаимного кредита с филиалами и внедрения в обращение нетрадиционных финансовых инструментов - двойных складских свидетельств (варантов).

Структура и объем диссертации. Рукопись состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Диссертация содержит: 144 с. текстового материала, 10 иллюстраций, 16 таблиц, 116 спр.- библиографических наименований, 5 приложений.

2. Содержание диссертации

Экономический кризис, который не обошел стороной практически ни одну отрасль производства в стране, как лакмусовая бумажка высветил все изъяны в организации финансов отдельно взятого муниципального района. Задекларированный переход к рыночным отношениям не обозначил практических шагов правительства, направленных на создание рыночных инфраструктур на территории муниципального образования, в том числе и таких структур, которые бы улучшали прохождение финансовых потоков, ставя их под непосредственный контроль товаропроизводителя.. Об этом красноречиво говорит состояние основного финансового инструмента, находящегося в распоряжении районной администрации - районного бюджета. За последнюю перестроечную пятилетку наполнение районного бюджета из года в год падает, бюджетный дефицит растет, источники пополнения бюджета либо исчезают совсем, либо находятся в основательно запущенном состоянии. Средств на реновацию фондов в бюджете нет. При таких экономических условиях невольно возникает вопрос, а соответствует ли сама внутренняя структура финансовой системы района рыночным условиям хозяйствования? Выдвинутая гипотеза о том, что дефективность финансовой системы именно на уровне муниципального района, является одной из немаловажных причин возникновения и углубления экономического кризиса, заставляет обратиться к исследованию всех известных фактов состояния самой системы и поведения ее участников как в современном периоде, так и в исторической ретроспективе.

В 1998 году (по результатам полугодичного отчета) финансово - кредитная система Устюженского района представляла из себя:

- 1) три банковских учреждения, из которых одно - расчетное;
 - а) филиал Череповецкого акционерного коммерческого банка "Металлургический", обслуживающий часть юридических и физических лиц района;
 - б) отдел Сбербанка РФ - обслуживающий население района и небольшую часть юридических лиц;
 - в) расчетно-кассовый центр ЦБ РФ, проводящий межбанковские расчеты и обслуживание бюджетных организаций;
- 2) филиал страховой конторы " Росгосстрах -Вологда ", обслуживающий предприятия и население района и занятый традиционными видами страхования - недвижимости, транспортных средств, жизни населения;
- 3) фискальные и административные органы: министерство налогов и сборов (госналоговую инспекцию), налоговую полицию, федеральное казначейство, отделения внебюджетных фондов - (пенсионного, медицинского и со-

циального страхования, занятости, территориального дорожного), финансовый отдел администрации района. Какие - либо инвестиционные, или схожие с ними, институты в районе отсутствуют.

Филиалы коммерческих банков ответственных решений, касающихся финансирования различных местных проектов, не принимают, а только переправляют в «материнские банки» запросы с пакетами документов и собранные денежные средства, усугубляя и без того напряженную обстановку в экономике района. За 1997 год отдел Сбербанка РФ принял от населения вклады на сумму 2,6 млн. (деноминированных) руб., а вернул населению в виде процентов и ссуд 179 тыс. руб. или около 7% вложенных средств. Процент, под который предоставляли эти филиалы ссуды и кредиты, составлял на тот период не менее 63% годовых, в то время как проценты по вкладам и депозитам не превышали в лучшем случае 40 - 45% годовых. Такие условия кредитования совершенно неприемлемы для рядового заемщика, за исключением малой части торговых предприятий с большими оборотами. Муниципального или кооперативного кредитного учреждения, которые под гарантии местной администрации могли бы предоставить лучшие условия для вкладчика, на территории района нет. При таком положении вещей говорить о благоприятном инвестиционном климате в районе, то есть о стимулировании развития производства, не приходится.

Существующая кредитная система настолько консервативна, что получить товаропроизводителю оперативно кредит, например в том же Сбербанке, под разумные проценты практически невозможно. Переписка и сбор различных бумаг и представление их по инстанции лишают получение кредита актуальности. Налицо полное отсутствие обратной связи в кредитном учреждении, предназначенном для непосредственного обслуживания населения. Объективно получается, что на районном уровне финансово-кредитная система практически повторяет в деталях федеральную, фискальную. Наверно поэтому общее состояние экономики Устюженского муниципального района на сегодня по всем признакам повторяет ситуацию в других районах области и стране в целом, что позволяет сделать вывод о единых корнях происхождения всех болевых точек хозяйственного механизма.

Методология действия что для федеральных органов власти, что для районного уровня одинакова - это дополнительное изъятие средств вне всякой зависимости от конечных результатов деятельности производственника или предпринимателя. Подобные меры малорезультативны, поскольку в условиях финансового кризиса и хронической нехватки оборотных средств предприятия вынуждены сокращать свое производство, ликвидируя экономическую основу жизнедеятельности территории.

При общем анализе состояния экономики резонно предположить, что ухудшению ситуации способствует именно фискальный характер финансово-кредитной системы на уровне Российской Федерации, ее субъектов и муниципальных районов, поэтому реорганизация определенной части

существующей структуры финансово-кредитной системы района, через посредство которой предприятия, предприниматели и население могли бы получать нормальное финансирование для обеспечения своей деятельности, должна помочь улучшить общее положение в экономике района.

Одним из основных альтернативных вариантов развития экономики района следует считать наращивание в районе производственного потенциала. Кроме решения бюджетных проблем это позволит увеличить число рабочих мест и частично снять социальную напряженность в районе.

Передача ответственности за издержки управления экономикой с федерального на региональный уровень и далее на уровень местного самоуправления, заставляет глав местного самоуправления, как наиболее близко соприкасающихся с нуждами населения своих муниципальных районов, искать практические решения проблем, ранее в районах никогда не возникавших. Примером может служить поиск нетрадиционных источников покрытия дефицита районного бюджета или средств для выплаты задолженности по заработной плате работникам бюджетной сферы. При отсутствии нормальной финансовой инфраструктуры получается задача со многими неизвестными.

Бюджетная, налоговая и инвестиционная политики администрации района характеризуют позицию администрации, как участника финансовой системы, в выборе средств влияния на экономическую ситуацию в районе.

Если районный бюджет не в состоянии профинансировать текущие платежи, то бессмысленно говорить о стимулировании производства и о благоприятном инвестиционном климате в районе. В других районах области состояние бюджетов не лучшее, поскольку структура этих бюджетов и их доходные источники одинаковы. По среднестатистическим данным валовой районный продукт находится в пределах 260 млн. руб. Для простого воспроизводства, не говоря о расширенном, районный бюджет развития должен иметь, как минимум, 26 млн. руб. на капитальные вложения. На сегодня он ничего не имеет. Невольно напрашиваются выводы следующего содержания:

1. Финансово-кредитная система района имеет сильно усеченный характер своей структуры и повторяет в деталях федеральную фискальную систему.

2. Администрация района в условиях бюджетного дефицита и свободно-го ценообразования практически не имеет достаточных рычагов для управления ситуацией в экономике района.

3. Отсутствует целенаправленная стратегия поведения администрации района, направленная на стимулирование развития промышленного и сельскохозяйственного производства, то есть на наполнение бюджета.

4. В структуре финансов района отсутствует низовое звено, через которое предприниматель или производитель мог бы получить надлежащее

финансирование, обеспечивающее поступательное развитие производства.

Изучение поведения основных участников финансово-кредитной системы населения, хозяйствующих субъектов и административных органов говорит о том, что без радикального изменения системы налогообложения производство не поднять, а следовательно не улучшить благосостояние всех групп населения. Безусловно и то, что все без исключения участники должны иметь доступ к дешевому кредитному ресурсу, в противном случае проблематично поддерживать платежеспособный спрос на должном уровне, а следовательно стимулировать развитие предприятий.

Историческая ретроспектива при ближайшем исследовании убеждает в том, что почти целое столетие в стране успешно функционировала финансово-кредитная система, которая использовала в своей деятельности практически все, существовавшие на тот момент в мире, финансовые инструменты. Структурно она практически не изменялась до тридцатых годов двадцатого столетия, после чего по решению правительства уступила место жестко централизованной вертикальной структуре управления финансами в лице одного органа – Министерства финансов СССР. Централизованная система при определенных условиях дала эффективный результат, но только не для населения страны. Идеологические шоры и политические амбиции не позволили изменить структуру производства, переориентировав ее на производство товаров народного потребления. Перекос в сторону производства средств производства и однобокая экономика с военно-промышленным комплексом во главе похоронили не только надежды населения на лучшие условия жизни, но и саму экономику страны. Районный уровень управления в силу централизации всей промышленности не оказывал никакого влияния на результаты производства и не мог в силу жесткой административной регламентации всех сфер жизни каким-либо образом повлиять на изменение ситуации в пользу развития районной территории. Эффективность централизованной финансовой системы по результатам исследования оценивается в 6-7% для районного звена управления и в 75 – 86 % на уровне центральной государственной власти (табл.1,2). Экспертная оценка эффективности производилась по двум вариантам. Первый вариант эффективности подсчитывался по балльной шкале относительных оценок, второй по отношению количества положительных ответов "да" к общему количеству ответов. Методика подсчета проиллюстрирована в таблице 3.

Децентрализованная финансовая система (далее - "Система") наоборот дает значительные преимущества районному звену (табл.3).

Она по существу исполняемых ею функций в рыночных условиях должна, на наш взгляд, отвечать следующим критериям:

1) быть прозрачна в отношении любых платежей и финансовых потоков, проходящих через нее, для любого из ее участников, то есть любой участник системы должен иметь возможность в любой момент получить ин-

формацию о состоянии своих вложенных средств или прохождении платежа по назначению;

- 2) быть адресной;
- 3) исключать возможность злоупотреблений как со стороны ее операторов, так и со стороны административных органов;
- 4) позволять оперативно и своевременно собирать налоги, производить их распределение по бюджетам всех уровней и затрачивать на это минимум времени;
- 5) быть достаточно консервативной во избежание неразберихи, но с другой стороны достаточно мобильной к внесению в нее необходимых изменений;
- 6) при надобности позволять мобилизовать необходимое количество финансовых ресурсов для ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций;

Таблица 1

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

Участник системы, уровень	Эффективность финансовой системы, %
1. Минфин ССР	100,0
2. Отрасль народного хозяйства	72,0
3. Госбанк СССР	86,0
Итого на уровне государства:	86,0
4. Администрация муниципального района	6,0
5. Хозяйствующий субъект района	10,0
6. Население района	6,0
Итого на уровне муниципального района:	7,33

Таблица 2

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ
(ВАРИАНТ 2)

Участник системы, уровень	Эффективность финансовой системы, %
1. Минфин ССР	100,0
2. Отрасль народного хозяйства	40,0
3. Госбанк СССР	70,0
Итого на уровне государства:	70,0
4. Администрация муниципального района	0
5. Хозяйствующий субъект района	0
6. Население района	20,0
Итого на уровне муниципального района:	6,67

- 7) иметь возможность мобильно работать на финансовом и фондовом рынках страны для пополнения доходных источников местного бюджета;
- 8) иметь возможность резервирования и образования страховых фондов.

9) гибко участвовать в формировании бюджетного процесса на территории района, включая различные территориальные образования местного самоуправления в его границах и ряд других;

10) представлять населению и хозяйствующим субъектам района возможность получения достаточно дешевого кредита;

11) дать возможность населению и хозяйствующим субъектам аккумулировать и размещать свои сбережения на выгодных условиях.

12) обеспечивать максимально возможную скорость проведения всех платежей и расчетов;

13) обеспечивать доброкачественное обращение любых платежных средств и финансовых инструментов, включая любые виды ценных бумаг, а также проведение различных взаимозачетов;

14) обеспечивать минимизацию государственных и муниципальных расходов, достаточно надежную связь между муниципальными образованиями района и администрацией районного самоуправления.

Таблица 3

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

Оценочные Критерии	У Ч А С Т Н И К И С И С Т Е М Ы					
	Администрация района		Хозяйствующие субъекты района		Население Района	
	Центр. Система	Децент. система	Центр. система	Децент. система	Центр. Система	Децент. система
1. Доступ к кредиту.	Нет	Да	Нет	Да	Нет	Да
2. Возможность вложений	Нет	Да	Нет	Да	Нет	Да
3. Выбор варианта вложений	Нет	Да	Нет	Да	Нет	Да
4. Контроль за операциями	Нет	Да	Нет	Да	Нет	Да
5. Участие в операциях с иностранной валютой	Нет	Да	Нет	Да	Нет	Да
6. Участие в операциях с ценными бумагами	Нет	Да	Нет	Да	Нет	Да
7. Оперативность в уплате налогов и сборов	Да	Да	Да	Да	Да	Да
8. Предоставление отчетности	Да	Да	Да	Да	Да	Да
Итого ответов "да" :	2	8	2	8	2	8
Эффективность, % :	25,0	100,0	25,0	100,0	25,0	100,0

Система по ходу ее адаптации к условиям муниципального районного рынка может и должна приобретать и другие нужные свойства. Всем этим критериям, система сможет отвечать только в том случае, если она будет охватывать все хозяйствующие субъекты и организации района, все слои населения и выполнена на базе современных технических средств.

Финансово - кредитная система района (рис.1) не может объективно отвечать названным выше критериям, соответствующим рыночной инфраструктуре.

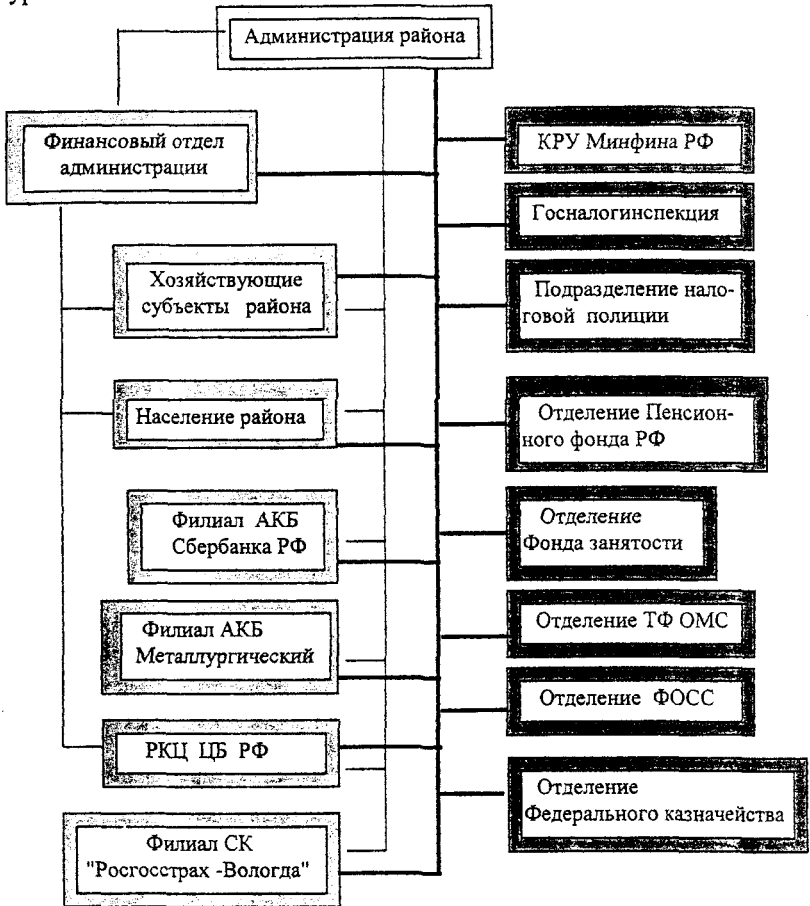


Рис.1. Схема существующей финансово-кредитной системы Устюженского муниципального района

Как видно из структурной схемы 8 участников из 13 представляют фискальные органы федерального уровня (правая часть схемы).

Филиалы коммерческих банков в районе смогут оказывать влияние на производство с того момента, когда они смогут предоставить товаропроизводителю кредит с процентной ставкой, не превышающей уровень рентабельности производства. Такая возможность на сегодня отсутствует, поэтому разрыв интересов коммерческого банка и предприятия практически исключает для массового товаропроизводителя кредитный источник пополнения оборотных средств.

Поскольку возможности централизованного управления финансовыми ресурсами на сегодня исчерпаны, альтернативой может служить только такая финансово-кредитная система, которая бы устранила диспропорции в обеспечении развития производства на всех уровнях от федерального до районного. В этом отношении наиболее подходящим представляется вариант, использованный в России 1868 - 1894 г.г. Для децентрализации финансов страны на уровне уездов и волостей были введены институты обществ взаимного кредита и кредитных товариществ (кооперативов), которые просуществовали фактически до 1929 года, то есть до момента начала новой централизации управления денежными ресурсами. Вместе с кредитными товариществами (кооперативами) на сельских территориях общества взаимного кредита в уездах явились тем конечным связующим звеном между населением России и остальным финансовым миром, которое помогло большей части населения приобрести прочную основу для нормальной организации своей жизни. Результаты говорят сами за себя. Даже в тяжелые времена войн и переворотов система кредитной кооперации и взаимного кредита благополучно продолжала функционировать. Имея в виду, что основным источником инвестиций являются сбережения населения, приближение источника кредита к населению страны в этом случае представляется самым необходимым шагом.

Кредитные товарищества и общества взаимного кредита, связанные круговой порукой их членов, или по современному - солидарной ответственностью по обязательствам, используя взносы товарищей как базу функционирования первичной производственной ячейки, организационно укрепляют низовое звено - основу кредитной системы, поскольку кредитное товарищество выполняет роль не только финансового института, приближающего денежные ресурсы к потребителю, но и представляет ячейку низовой кооперации и интеграции производителей.

Контур финансово-кредитной системы муниципального района нового типа представляется в следующем виде (рис.2). Производственные ячейки всех уровней (от ЛПХ до предприятия) объединяются в рамках кредитной кооперации (кредитные товарищества, кооперативы). Кредитные кооперативы и товарищества на уровне района объединяются в общество взаимного кредита, которое вполне может выполнять роль муниципального банка. Измененная финансово-кредитная система через систему кредитной кооперации (рис.3) вовлекает в свои ряды каждого потребителя финансовых ресурсов с правом контроля за прохождением финансовых потоков (читай - прозрачности бюджетов всех уровней). Районная администрация при этом получает в свое распоряжение кредитное учреждение, ориентированное на экономику района, а не на интересы субъектов, находящимися далеко за его пределами. На территории района дополнительно организуются инвестиционная, финансовая компании и инновационный фонд.

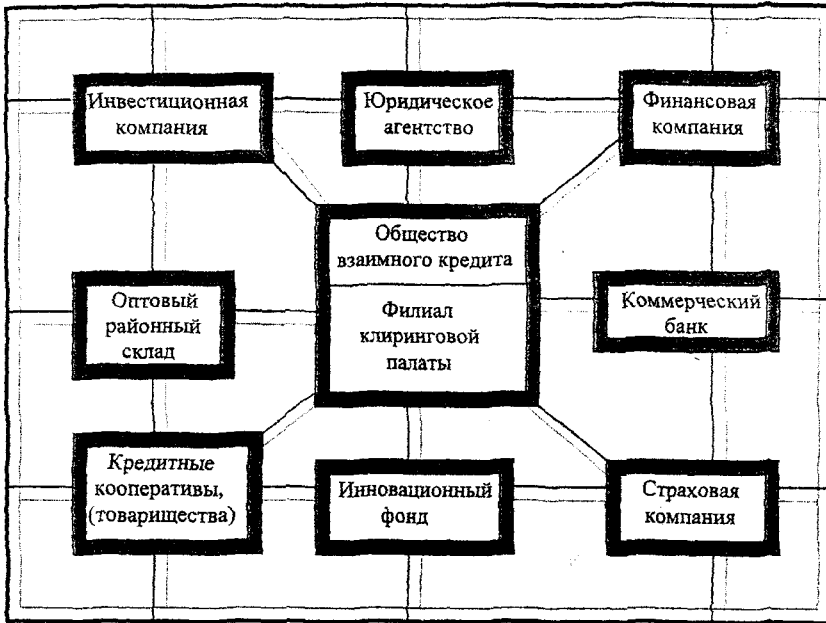


Рис.2. Схема предлагаемой финансово-кредитной системы муниципального района

Указанные институты помогут пополнить доходные источники районного бюджета за счет операций на финансовом и фондовом рынках. Кроме того с их помощью могут быть профинансированы районные программы. Из административно - фискальных органов достаточно оставить финансовый отдел администрации района, передав ему все контрольные функции на территории района.

Все вышеуказанные объекты системы объединяются между собой электронной системой расчетов (пунктирная линия на рис.2) через филиал или абонентский пункт клиринговой палаты, клиентами которой должны быть зарегистрированы все без исключения хозяйствующие субъекты и участники финансово-кредитной системы района.

Предлагаемая система имеет достаточную перспективу своего развития по следующим направлениям:

- 1) организация по всей территории района низового звена системы - кредитных товариществ или кооперативов на территориях сельских администраций;
- 2) организация верхнего звена - кредитного союза для связи с банковской-кредитной системой страны;
- 3) разработка новых технологий инвестирования;
- 4) разработка технологии применения новых финансовых инструментов;

- 5) разработка принципов вексельного обращения среди участников товариществ, кооперативов и обществ;
- 6) разработка системы применения всех видов кредитования, включая лизинг;
- 7) расширение операций, проводимых обществами и союзами;
- 8) законодательная поддержка низового кредитно-инвестиционного звена.

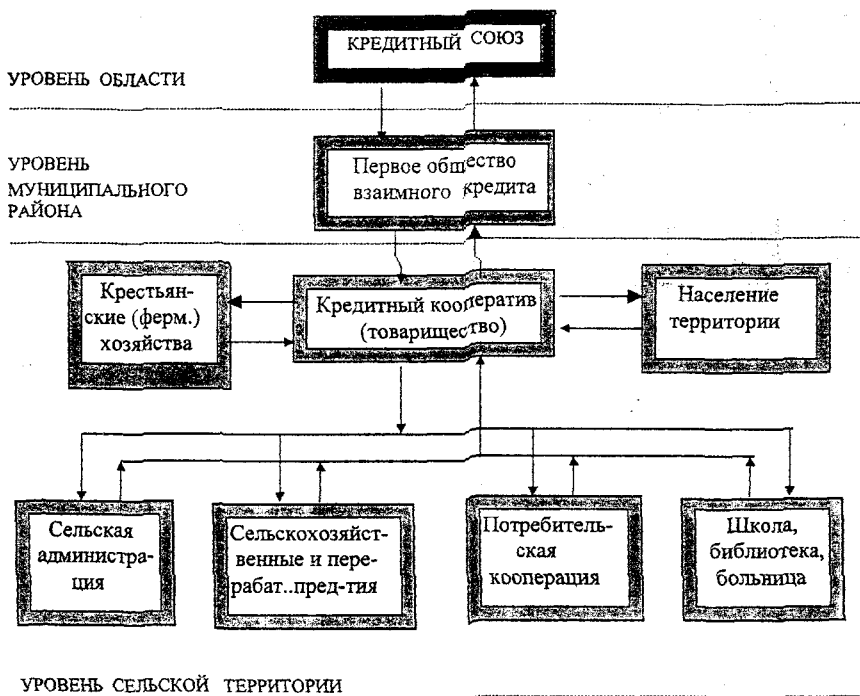


Рис.3. Схема кредитной кооперации региона

Дальнейшее развитие направлений деятельности возможно планировать либо в масштабе района на уровне районных программ.

Предлагаемая модель с участием кредитной кооперации при наложении на нее системы электронных расчетов (клиринга), работающей в режиме реального времени, может быть рассмотрена в качестве альтернативы существующей.

Компьютерная технология работы клиринговой палаты, построена на оригинальном программном обеспечении. Передача информации осуществляется в режиме реального времени с одновременной шифровкой сообщения. На проведение многоступенчатого зачета или идентификации векселя требуется не более трех минут. Система допускает передачу инфор-

мации по обыкновенным каналам связи, так как имеет программную защиту от несанкционированного доступа в нее.

Программное обеспечение клиринговой системы расчетов обеспечивает проведение любых операций, связанных с взиманием налогов и сборов, контролем за их прохождением и одновременным расщеплением налогов и сборов по бюджетам всех уровней, в том числе и всех внебюджетных фондов. Таким образом, отпадает надобность содержать на районном уровне большое количество федеральных надзорных структур, параллельно собирающих одну и ту же информацию. Интересующая эти структуры информация может быть принята по запросу их оператора через клиринговую палату в течение не более десяти минут прямо на уровне субъекта федерации или на федеральном уровне.

Эффективность системы клиринговых расчетов заключается в увеличении скорости прохождения платежей в несколько десятков раз по сравнению с существующей, ликвидация промежуточных ступеней между налогоплательщиком и финансируемой бюджетной организацией, адресность доставки платежей позволят дать экономию ресурсов, соизмеримую с размерами самого бюджета. Поскольку основная функция денег — это поддержание эффективного обмена товарами и услугами, то при увеличении скорости их обмена значительно уменьшится размер денежной массы, требуемой для обслуживания товарообмена. Достаточно привлекательный стимул для расшивки всеобщих неплатежей.

Что касается эффективности кредитной кооперации, то достаточно привести один пример. Денежные ресурсы, с которыми работает кредитное товарищество не являются заемными в чистом смысле этого слова, поскольку это консолидированные ресурсы самих товарищей. Процентную ставку по выдаваемым кредитам нет необходимости ставить в зависимость от процентной ставки рефинансирования, объявляемой Центральным Банком России. Достаточно установить ставку, покрывающую технические издержки по кредиту, то есть расходы по содержанию технического персонала и помещения товарищества. Такие расходы у товарищества намного меньше, чем у коммерческого банка, к тому же средства размещаются прямо в производство членов товарищества, то есть холостой оборот средств, обесценивающий их, практически исключается и при этом, как правило, не требуется каких-либо специальных мероприятий по защите средств от инфляции (табл.4), поскольку вложение в производство само по себе является лучшим видом такой защиты.

Товарищество выигрывает на скорости оборота средств, а не на процентной ставке, поэтому кредитная политика товарищества может быть более гибкой, чем в коммерческом банке. Сравнительные данные по затратам на обслуживание кредита (займа), приведенные в табл.4 показывают, что при одинаковых затратах в банке можно получить кредит в 4000 руб., а в товариществе в 10596 руб. Расход пайщика товарищества меньше расхода клиента банка на 332 руб. 99 коп., что составляет 8,3% от суммы кредита. Кроме того клиенту, для получения кредита в банке, необходимо предста-

вить банку ликвидный залог на сумму 6 – 10 тыс. руб., а пайщику достаточно представить поручительство своего соседа-пайщика. Очень существенная разница.

Таблица 4

СРАВНИТЕЛЬНЫЕ ДАННЫЕ ПО ЗАТРАТАМ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ ЗАЙМА
(КРЕДИТА)

Наименование операций	Наименование кредитного учреждения	
	Коммерческий банк	Кредитное товарищество
Вклад клиента (заем пайщика), руб.	1000,0	1000,0
Процент начисляемый на вклад (заем)	45,0	20,0
Доход вкладчика (пайщика), руб., коп.	110 = 95	49 = 32
Срок вклада (займа), мес.	3,0	3,0
Сумма выданного кредита, руб.	4000,0	4000,0
Срок кредита, мес.	3,0	3,0
Плата за кредит (% годовых)	63,0	23,0
Расход клиента (пайщика), руб.,коп.	621 = 37	226 = 85
Итого расход, руб.,коп.	510 = 42	177 = 53

Приведенные выше примеры позволяют сделать вывод о необходимости организации на уровне района финансово-кредитной системы нового типа. Тем более что исторический опыт подсказывает то же самое.

3. Заключение

В начале настоящего исследования была поставлена цель - изучить проблему организации финансово-кредитной системы на уровне муниципального района и, опираясь на результаты исследования, попытаться найти решение, которое поможет главам местного самоуправления ориентироваться в рыночном экономическом пространстве и выбрать самое оптимальное направление своих действий, конкретно направленных на стабилизацию и дальнейшее развитие экономического потенциала своего района. Предметом исследования была выбрана организационная структура финансово-кредитной системы. Изучение влияния структуры в разных ее аспектах на конечные результаты экономического процесса, проходящего в условиях объявленной реформы на территории муниципального района дало возможность определить стартовый состав рыночной структуры финансово-кредитной системы. Для достижения поставленной цели потребовалось обратиться к трудам авторов, доселе неизвестных широкому кругу читателей, к материалам государственных архивов, к историческим архивам музейных фондов, современной периодической печати и другим источникам для того, чтобы после их изучения составить целостную картину, отражающую состояние финансов как в целом по стране, так и в районе в частности.

Историческая ретроспектива подтверждает, что нельзя рассматривать состояние экономической ячейки общества без оценки ситуации в целом по стране и наоборот, поэтому в отдельных частях настоящей работы по-неволе приходилось обращаться к фактам и явлениям, которые на первый взгляд, отношения к теме исследования не имеют.

Зачастую незначительная деталь проясняет ситуацию настолько, что становится возможным найти нетривиальное решение поставленной задачи. Описав современное состояние финансовой системы, а оно напрямую связано с состоянием народного хозяйства в целом и, используя весь доступный опыт прошлых лет экономической жизни страны, можно через мотивацию поведения участников рыночных отношений выйти на варианты нужных решений.

Принятая рабочая гипотеза в предположении, что в районной финансово-кредитной системе не хватает какого-то рыночного звена и что таким недостающим звеном может стать система кредитной кооперации, нашла свое подтверждение в практической реализации результатов настоящей работы. По этой причине в части работы зафиксирован пока небольшой опыт восстановления системы кредитной кооперации, которая вполне может послужить для сельскохозяйственного товаропроизводителя основной опорой в развитии своего потенциала.

Материалы исследования дали право сделать однозначные выводы о том, что:

1) в стране в целом и в районе имеют место все мыслимые виды кризисов - экономический, информационный, власти, государственного устройства, бюджетный и т.д.

2) население и товаропроизводители имеют достаточный запас прочности и выживаемости и для выхода из кризиса не нужно ничего, кроме употребления здравого смысла;

3) исторический опыт указывает на возможности выхода из экономического и финансового кризисов, поскольку это процесс повторяемый и обратимый.

Опыт экономического строительства в условиях действия тоталитарного режима нельзя было обойти по простой причине: не зная результатов планового управления экономикой с жесткой централизацией всех финансовых ресурсов, нельзя двигаться дальше в своем развитии. Поэтому материалы, посвященные названной тематике, дали возможность увидеть достоинства и недостатки централизованной системы управления, а главное сделать вывод: развития экономики без развития финансовой системы не получится. Рыночное хозяйство не будет существовать, если систему управления финансовыми потоками максимально не приблизить к производителю. А максимальное приближение дает ячейка, организованная прямо по месту работы или месту жительства участника отношений.

Предложенная в дальнейшем модель организационной структуры финансово-кредитной системы нового типа, базирующаяся на старом, хорошо проверенном опыте (кредитная кооперация), в сплаве с современными ин-

формационными технологиями (клиринговая палата) дает возможность отстроить ту самую районную ячейку рыночного механизма, которая в дальнейшем будет беспрепятственно адаптироваться к любым изменяющимся экономическим условиям.

Применение полного разнообразия финансовых инструментов и механизмов, предлагаемых 200-летней мировой практикой, может создать столько вариантов решения различных экономических задач, что любой глава местного самоуправления, опираясь на рыночную финансовую инфраструктуру, обязательно сможет найти лучший. По предварительным данным общий годовой экономический эффект при полном внедрении разработки соизмерим с размером районного бюджета и оценивается в 50 – 70 млн.руб.

Окончательный итог исследования позволяет сделать заключение о том, что постановка проблемы и выбор рабочей гипотезы были сделаны правильно.

Основные положения диссертации были отражены в следующих работах:

1. Концепция социально-экономического развития Устюженского района Вологодской области в условиях перехода к рыночным отношениям // г.Устюжна., 1993г.32с.

2. Современные проблемы организации финансово-кредитной системы муниципального района. // Отчет по НИР (промежуточный);1998, номер государственной регистрации ГР 01870066757, ВГМХА им.Н.В.Верещагина.

3. Как сформировать финансово-кредитную систему района. Проблемы экономического реформирования в регионе. // Сборник научных трудов ВНКЦ ЦЭМИ РАН, вып.3, с74. Вологда, 1999

4. Система управления инвестициями в сфере жилищного строительства. Перспективные направления научных исследований молодых ученых.// Сборник трудов ВГМХА им.Н.В.Верещагина. 1999. 9с.

5. Вопросы строительства рыночной инфраструктуры муниципального района.

Перспективные направления научных исследований молодых ученых.// Сборник трудов ВГМХА им.Н.В.Верещагина. 1999. 12с.