Ермакова Елена Алексеевна. Финансовый потенциал региона: стратегия формирования и использования : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Саратов, 2001 182 c. РГБ ОД, 61:02-8/1203-0

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВОГО ПОТЕНЦИАЛА РЕГИОНА 8

1.1. Экономическое содержание региональных финансов 8

1.2. Финансовый потенциал региона как основа региональных финансов 27

ГЛАВА 2. СТРАТЕГИЯ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО ПОТЕНЦИАЛА РЕГИОНА 49

2.1. Налоговые источники формирования финансового потенциала региона 49

2.2. Механизм неналоговых форм мобилизации средств на территории региона 70

2.3. Роль региональных ценных бумаг как инструмента привлечения дополнительных финансовых ресурсов 83

ГЛАВА 3. ПУТИ РАЦИОНАЛЬНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО ПОТЕНЦИАЛА РЕГИОНА 99

3.1. Приоритетные направления использования финансового потенциала регионов 99

3.2. Повышение эффективности использования финансового потенциала региона 122

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 144

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 152

ПРИЛОЖЕНИЯ

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**В современных условиях в России возрастает роль региональных аспектов развития экономики. Сегодня большая доля полномочий и ответственности в финансовой сфере легла на регионы, породив множество сложных и болезненных проблем, от решения которых зависит будущее российского государства.

В рамках региональных финансов сегодня решаются первостепенные задачи социально-экономического развития субъектов РФ. На первый план выступает проблема разрешения противоречий между обязанностями регионального уровня власти и управления и их реальными финансовыми возможностями. Необходимо решить два главных вопроса: первый -определить сколько нужно финансовых ресурсов регионам, второй - каковы в действительности полномочия субфедерального уровня власти и степень ответственности за выполнение функций.

Сегодня теоретически и практически весьма важным является вопрос о построении таких финансовых отношений, которые позволяли бы формировать и использовать финансовый потенциал регионов с наибольшим социальным и экономическим эффектом.

Все это свидетельствует о чрезвычайной важности научного решения проблемы финансового потенциала региона, что и определяет актуальность темы настоящего диссертационного исследования.

**Степень разработанности**темы. Проблема региональных финансов явилась предметом исследования многих советских и российский ученых: Бабич A.M., Врублевская О.В., Дробозина Л.А., Дорошенко Ю.А., Игудин А.Г., Лексин В.Н., Павлова Л.Н., Пансков В.Г., Поляк Г.В., Пронина Л.И., Романовский М.В., Сабанти Б.М., Сергеев Л.И., Черник Д.Г., Шеховцев Г.К., Юткина Т.Ф., Яндиев М.Н. и другие. Среди западных экономистов -Аткинсон Э.Б., Кэмпелл Р. Дж., Рефьюз Р., Сазерлэнд Д., Стиглиц Дж. Э. и Другие.

Как в отечественной, так и в зарубежной литературе сущности и особенностям региональных финансов уделяется значительно меньше внимания, нежели проблемам общегосударственных финансов. Вместе с тем сегодня именно в субъектах РФ решаются основные вопросы переходной экономики России.

Имеющиеся публикации, монографии и учебно-практические пособия чаще всего рассматривают проблемы региональных бюджетов, а вопросы содержания финансового потенциала региона, его формирования и использования освящены слабо. Более того - многие проблемы региональных финансов, не нашедшие пока своего решения, обострились. В связи с этим вопросы регионального финансового потенциала требуют научного разрешения с учетом сложившихся условий в субъектах РФ.

**Цель диссертационного исследования.**На основе теоретических положений и обобщения отечественного и зарубежного опыта функционирования региональных финансов выработать такой финансовый механизм формирования и использования финансового потенциала региона, который бы способствовал более быстрому социально - экономическому развитию субъектов РФ.

**Реализация поставленной цели потребовала решения следующих задач:**

рассмотреть экономическое содержание региональных финансов в современных социально-экономических условиях;

раскрыть сущность и содержание финансового потенциала региона, как основы региональных финансов;

проанализировать стратегию и тактику формирования финансового потенциала региона в плане налоговых возможностей, выявить резервы неналоговых доходов, а также оценить роль региональных ценных бумаг как источника дополнительных финансовых ресурсов;

исследовать современный механизм распределения регионального финансового потенциала;

выделить приоритетные направления использования финансового потенциала региона;

оценить возможности и направления повышения эффективности использования финансового потенциала региона.

**Предметом исследования**выступают экономические отношения, складывающиеся в процессе формирования и использования финансовых ресурсов субъектов РФ.

**Объектом исследования**явились финансовые ресурсы субъектов РФ, принципы, методика их формирования и использования, консолидированные бюджеты и балансы финансовых ресурсов субъектов РФ, прежде всего, Саратовской области.

**Методологическая база.**В основе методологического подхода к исследованию лежит диалектический метод познания, предполагающий изучение экономических категорий и процессов в их постоянном развитии и взаимосвязи и взаимообусловленности. В процессе исследования использованы такие методы, как: анализ и синтез, методы сравнения и группировки, графических изображений, системный подход и др.

**Теоретической основой**исследования послужили законодательные акты Российской Федерации, Указы Президента РФ и Постановления Правительства России, труды отечественных и зарубежных ученых.

**Информационной базой исследования послужили:**государственная статистическая отчетность Госкомстата РФ, Минфина России, Министерства экономики и Министерства финансов Саратовской области, статистические данные о социально-экономическом развитии субъектов РФ. В работе использовались публикации в журналах научно-практического характера, средствах массовой информации, в сети Internet.

**Научная новизна**выполненной работы заключается в следующих положениях и результатах диссертационного исследования:

- уточнено экономическое содержание, определены взаимосвязь, общие  
и отличительные признаки категорий "региональные финансы",

**6**«региональные финансовые ресурсы», "финансовый потенциал региона"; выделены формы реализации финансового потенциала а консолидированном бюджете и балансе финансовых ресурсов региона;

обоснована объективная зависимость состояния региональных финансов от расходных полномочий органов субфедерального уровня, и на этой основе сформулированы принципы разграничения расходных полномочий между уровнями государственной власти (целесообразности, территориального соответствия, масштабности целей и их соразмерности);

обобщена система налоговых и неналоговых доходов регионов, предложены пути укрепления их финансовой базы на основе расширения налоговых полномочий субъектов федерации и выявления резервов увеличения неналоговых доходов путем улучшения системы реализации доходов от собственности и направлений их использования, рыночной оценки собственности, укрепления арендных отношений);

предложены меры по расширению рынка региональных ценных бумаг как дополнительного финансового источника развития региона ;

определены приоритетные направления развития субъектов РФ с учетом таких факторов, как: фактические доходы региона; система целей социально-экономической политики; расходные полномочия регионов; учет и использование возможностей получения результатов в перспективе; соответствие расходов установленным стандартам (нормативам);

разработан и предложен комплекс мер, направленных на повышение эффективности использования финансового потенциала региона, в частности на основе выработки качественной законодательной базы финансового контроля, четкой структуры и полномочий контрольных органов, использования предварительного и текущего контроля.

**Теоретические и практическая значимость работы.**Теоретическое значение диссертационного исследования заключается в том, что его результаты расширяют и углубляют теоретическую и методическую базу для выработки более эффективного механизма формирования и использования финансового потенциала субъектов РФ.

Положения и рекомендации, содержащиеся в диссертации могут быть использованы в процессе управления финансовым потенциалом регионов для создания условий реализации социально-экономической политики субъектов РФ, а также в учебном процессе по дисциплинам "Финансы", "Региональная экономика".

**Апробация работы.**Предлагаемые автором практические рекомендации и выводы опубликованы в сборниках научных трудов в Саратовском государственном социально - экономическом университете, Поволжской академии государственной службы.

Отдельные положения диссертации используются в процессе преподавания курса "Финансы" в Саратовском государственном социально-экономическом университете, курса «Региональные и местные финансы» в Поволжской академии государственной службы, в системе подготовки и переподготовки специалистов финансово-экономического профиля.

Основные положения и выводы работы нашли отражение в 6 публикациях общим объемом около 3,1 п.л.

**Структура работы**отражает логику, порядок исследования и решения поставленных задач. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, таблиц, диаграмм, рисунков, схем и приложений.

## Экономическое содержание региональных финансов

В современных условиях возрастает роль региональных аспектов развития экономики России. Процессы мирового развития свидетельствуют о наличии двух противоположных тенденций, определяемых как «глобализация» и «регионализация». С одной стороны, революционный порыв в последней четверти двадцатого века в сфере информационного обмена, усиливающийся процесс создания наднациональных организаций, таких как Европейский Союз (ЕС), свидетельствуют об относительном уменьшении мирового пространства и принятием на вооружение многими субъектами принципа «мысли глобально, действуй локально». С другой стороны, наблюдается повышение значимости территориальных единиц национального и мирового пространства - регионов. В связи с этим на первый план выступают самостоятельные возможности, регионов определять свое место в национальном и мировом развитии даже при минимуме посреднической роли государства. Все в большей мере функции регулирования экономических и социальных процессов переходят от центральных уровней государственной власти к региональным. Поэтому роль региональных финансов усиливается, а сфера их использования расширяется.

Как показывает многолетний мировой опыт, мощь и национальная безопасность государства характеризуется, прежде всего, состоянием экономики страны, финансовой системы, и ее части - региональных финансов. Специфика российского государства требует согласованного развития национальной экономики не только с точки зрения государства в целом, но и в региональном аспекте. Устанавливая "правила игры" институциональных преобразований для реформирования национальной экономики на макроэкономическом уровне и не разрабатывая адекватных правил этой игры на уровне региона, невозможно достичь успеха в экономике страны в целом. Одной из причин слабости исполнения законов, постановлений, инструкций, принятых центром, является недостаточный учет именно региональных особенностей, без учета которых невозможно эффективное функционирование национальной экономики.

Очевидно, что регион сегодня становится главным субъектом экономических и политических отношений. Раскрывая суть региональных финансов, автор считает необходимым уточнить понятие "регион". Это вызвано тем, что оно является основополагающим не только в географических науках, но также и во всех отраслях экономической науки, связанных с пространственным территориальным аспектом функционирования всех областей экономической жизни.

В научной литературе проблемы регионов рассматриваются в различных аспектах: мирохозяйственном, геополитическом, административно-территориальном. С позиций исследования региональных финансов предпочтителен административно-территориальный подход, который выражает общность всех территорий страны, образующих суверенное государство. Интересы административно-территориальных единиц выступают наиболее четко определенными объектами территориального управления социально-экономическими процессами. Среди них в пределах Российской Федерации уровень субъектов федерации является основным, их границы и количество относительно стабильны. Значительная часть воспроизводственных и миграционных процессов происходит в рамках субъектов федерации, здесь в основном осуществляется связь между центральными и местными органами управления. На этом уровне наиболее четко проявляется функционирование территориального управления как самостоятельного вида управленческой деятельности. В энциклопедическом словаре, регион трактуется как «территория, выделенная по совокупности каких-либо взаимосвязанных признаков и явлений, крупная таксономическая единица в какой-либо системе территориального членения"1, именно он взят в качестве объекта исследования.

На сегодняшний день существует несколько трактовок понятия "регион". Одно из них определяет регион, как "социально-экономическую пространственную целостность, характеризующуюся структурой производства, наличием всех форм собственности, концентрацией населения, рабочих мест, условий духовной жизни человека, имеющую местные органы самоуправления своей территории (область, край, республика) и функционирующую для создания оптимальных условий обитания" . Другое определение характеризует рассматриваемое понятие как "территориальное образование на едином экономическом поле, по своей сути выполняющее посредническую роль между макро-и микроэкономикой, обеспечивая оптимальное функционирование всех систем: экономических, социальных, политических, национальных в любой части пространства и тем самым в целом на территории федерации"".

## Налоговые источники формирования финансового потенциала региона

На современном этапе развития Российской Федерации налоговая система является одним из наиболее действенных инструментов регулирования экономических отношений. Мобилизация налоговых поступлений выступает основным методом формирования финансового потенциала региона. Такой порядок возможен в условиях функционирования рыночной экономики, где налоговая форма изъятия средств в бюджет становится преобладающей в общей системе финансовых взаимосвязей.

Чем ближе по иерархии управления налоговая политика к населению и хозяйству территории, тем она в большей степени способна влиять на экономику как основу жизнедеятельности. Потому стимулирующая функция налогов наиболее эффективно может быть реализована в рамках рациональной региональной налоговой системы.

Рациональная налоговая система, вообще, посредством реализации регулирующей и стимулирующей функций обеспечивает сбалансированность федеральных, региональных, местных и частных интересов, создает основу для структурных изменений в экономике и ее подъема, активизации инвестиционной деятельности и т. д.

Налоговые поступления являются основным источником формирования как федерального, так и региональных бюджетов (таблица 2).

Согласно представленным данным налоги в региональных бюджетах России составляют около 90%; эта же тенденция отмечается и на федеральном уровне, что свидетельствует о важной роли налогов в доходах государства, а уровень собираемости налогов и эффективность их функционирования напрямую влияют на состояние финансового потенциала регионов, экономической стабильности и самостоятельности территорий.

## Приоритетные направления использования финансового потенциала регионов

Степень обеспеченности финансовыми ресурсами регионов зависит не только от способности региональных властей наполнить доходную составляющую финансового потенциала, но и от грамотной и эффективной политики расходования средств.

Определяющим моментом в использовании финансовых ресурсов регионов выступают расходные функции региональных органов власти. Причем расходы должны быть достаточными для того, чтобы реализовать свои функции. Расширение состава расходных функций регионов является доказательством децентрализации бюджетных отношений. Преимущества децентрализации хорошо известны - повышается ответственность региональных властей за свои решения, центр освобождается от необходимости вникать в вопросы, которые с большим успехом могут быть решены на местах. Однако бесконтрольность региональных властей также недопустима, и для создания в стране единого законодательного, экономического, информационного и т.д. пространства необходимо активное участие и контроль со стороны федерального центра. Вместе с тем, доходные источники регионов не соответствуют расходам, возложенным на данный уровень, что свидетельствует о централизации финансовых ресурсов (см. таблица 3).

Результатом экономических реформ, проводимых в России, стал "обвальный уход государства из экономики", выразившийся в перенесении реальной ответственности за положение дел в производстве, за уровень жизни населения внутри самого государства с федерального уровня на региональный.