Каючкина, Маргарита Анатольевна. Бюджетные риски в процессе исполнения муниципальных бюджетов : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Каючкина Маргарита Анатольевна; [Место защиты: Сам. гос. эконом. ун-т].- Тольятти, 2010.- 161 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/1247

**Содержание к диссертации**

Введение З

Глава 1. Теоретические основы бюджетных рисков 9

1. Сущность и оценка подходов к определению понятий «риск», «финансовый риск» и «бюджетный риск» 9
2. Методы анализа и оценки бюджетных рисков муниципальных образований 30

Глава 2. Формирование бюджета муниципального образования и

оценка рисков (на примере г.о. Тольятти).... 54

2.1. Анализ доходов и расходов бюджета г. о. Тольятти за 2005-

2009 гг 54

2.2. Оценка рисков доходов и функциональных расходов бюджета

г. о. Тольятти за 2005-2009 гг.. 74

Глава 3. Совершенствование управления бюджетами рисками

муниципальных образований 96

1. Основные направления регулирования бюджетных рисков 96
2. «Лучшая практика» в финансовых отношениях муниципальных образований в условиях бюджетных рисков... 105

Заключение 124

Библиографический список 127

Приложения 139

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Местные бюджеты как финансовая основа муниципальных образований возникали в ходе реформирования экономики в 1991-2000 гг. Изменения в деятельности местных органов'власти в период экономических преобразований выразились в существенном расширении социальных функций местного самоуправления, многие из которых в прежней системе обеспечивались предприятиями, организациями. На деле органы местного самоуправления не получили реальной возможности самостоятельно и в достаточном объеме формировать собственные бюджетные средства; местные бюджеты образуются в основном за счет финансовых поступлений, источники и объемы которых неподконтрольны местным органам самоуправления. В итоге с самого начала реформ сложился устойчивый дисбаланс между расходными обязательствами и доходными возможностями местных бюджетов.

Бюджетный процесс, являясь регламентируемой нормами права деятельностью государственных органов-и-органов\* местного самоуправления по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, их утверждению, исполнению и обеспечению контроля за их исполнением, неизбежно связан с риском. Используя информацию о риске бюджета, т.е. о его изменчивости, органы местного самоуправления имеют реальную возможность принимать действенные меры по более эффективному управлению бюджетом и его регулированию. Поэтому для органов местного самоуправления важно оценить степень бюджетного риска и определить его величину.

В настоящее время без обстоятельного учета факторов неопределенности при принятии решений в области управления (в том числе и на бюджетном уровне) трудно обойтись. Признание вероятностного характера развития экономических систем, осознание того, что бюджетный процесс подвержен влиянию ряда случайных событий, которые могут воздействовать на достижение желаемого результата, определяют проблему изучения влияния неопределенности на бюджетный процесс. Четкое планирование и исполнение бюджета стоят в центре эффективной бюджетной политики. Одним из показателей эффективности бюджетного процесса является равенство результатов исполнения бюджета с плановыми характеристиками. В\* современных российских условиях на муниципальном уровне данное сходство достигается редко. В связи с вышеизложенным тема диссертации представляется актуальной.

Степень разработанности проблемы. Вопросы теории и методологии бюджетного риска нашли отражение в работах отечественных и зарубежных экономистов. Здесь следует отметить таких авторов, как Н.В. Бакша, В.В. Гамукин, М.В. Грачева, И.А. Гришунина, Т.М. Ковалева, А.Л. Кудрин, А.П. Свинцова, А.А. Улюкаев, О.И. Тишутина, И. Томберг, М.Е. Чичелева, СО. Франк, Н.И. Яшина и др.

Однако в отечественной и зарубежной литературе многие вопросы теории и практики бюджетных рисков' в процессе исполнения бюджетов муниципальных образований разработаны не так полно, как это необходимо на сегодняшний день. Отсутствуют научные работы по изучению бюджетных рисков, нет достаточного методического и организационно-правового-обеспечения в области реальной оценки, учета и регулирования бюджетных рисков, практически не имеется современных способов расчета степени бюджетных рисков и данных об использовании результатов оценки при исполнении бюджета, особенно на муниципальном уровне. Таким образом, необходимость разработки методических подходов и рекомендаций по совершенствованию регулирования^ бюджетных рисков в процессе исполнения бюджетов муниципальных образований обусловливает постановку цели и задач диссертационного исследования, его теоретическую и практическую значимость.

Цель диссертационного исследования - развитие теоретических основ бюджетных рисков в процессе исполнения бюджетов на муниципальном уровне и разработка практических рекомендаций по их регулированию.

Для достижения поставленной цели сформулированы следующие задачи: раскрыть сущность понятия бюджетного риска в системе финансовых рисков; изучить факторы, формирующие бюджетные риски муниципальных образований; проанализировать формирование и исполнение бюджета местного уровня по статьям доходов и расходов для изучения бюджетного риска; дать оценку бюджетных рисков в бюджетном процессе на муниципальном уровне; - предложить способы минимизации бюджетных рисков в процессе исполнения бюджета муниципального образования.

Область исследования соответствует разделу 2.5. Оптимизация бюджетного процесса: совершенствование системы- управления доходами и расходами бюджетной системы и внебюджетных фондов, бюджетного планирования и долгосрочного прогнозирования Паспорта специальности' 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

Объектом исследования выступают бюджетные риски бюджетов муниципальных образований.

Предметом исследования является совокупность экономических отношений, на основе бюджетных рисков в процессе исполнения муниципальных бюджетов.

Теоретическая и методическая основа исследования. Исследование проводилось на основе изучения монографий, статей отечественных и зарубежных ученых в области теории риска, финансового и бюджетного рисков, теории бюджета. В обязательном порядке использовались законодательные и нормативные документы в области бюджетной политики муниципальных образований.

Методической, основой диссертационного исследования являются общенаучные и экономико-статистические, монографический, расчетно-конструктивный, экспертные методы. Основной методический прием проведенного исследования - системный подход, позволяющий комплексно и в полной мере решить поставленные задачи; применялись экспертная и рейтинговая оценки, корреляционно-регрессионный анализ.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в развитие теоретических основ бюджетных рисков в процессе исполнения муниципальных бюджетов и предложение практических рекомендаций по регулированию бюджетных рисков.

Наиболее существенные элементы научной новизны состоят в следующем: предложена отражающая взаимосвязь планового и фактического исполнения бюджета авторская трактовка определения бюджетного риска: это риск, возникающий вследствие отклонений- от плана на стадии исполнения бюджета; уточнены факторы формирования бюджетных рисков в процессе исполнения бюджета муниципального уровня по доходообразущим налогам: демографические, реорганизационные, объем декларируемой заработной платы населения, функционирование градообразующих предприятий; предложены показатели расчета бюджетных рисков при исполнении бюджетов местного уровня на основе фундаментальных статистических методов, позволяющих на базе полученных результатов регулировать бюджетный процесс, предупреждая негативные финансовые явления; даны основные направления регулирования бюджетных рисков, заключающиеся в их выявлении на ранних стадиях исполнения бюджетов муниципальных образований; - разработаны мероприятия по минимизации потерь от бюджетных рисков в процессе исполнения бюджетов муниципальных образований в части доходообразующих налогов, включающие в себя резервирование дополнительных средств, диверсификацию, дифференциацию рисков\* и их интерполяцию в бюджетный процесс муниципальных образований.

Теоретическая и практическая значимость исследования. Теоретическое значение выполненной диссертационной работы заключается в том, что полученные в результате проведенного исследования выводы и предложения вносят определенный вклад в развитие экономической науки и могут быть использованы для дальнейших теоретических и практических разработок по проблемам учета бюджетных рисков муниципальных образований.

Практическая значимость результатов, полученных в ходе проведения диссертационного- исследования, состоит в том, что, располагая методикой расчета бюджетного риска, органы местного самоуправления имеют возможность принимать действенные меры по более эффективному управлению бюджетом. В связи с этим органам местного самоуправления важно уметь оценивать степень бюджетного риска-и определять его величину. Расчеты, приведенные в диссертации, свидетельствуют, что использование полученных количественных данных бюджетного риска позволяет определить величину назначений бюджета с поправкой на прогнозируемые показатели риска, выявить его причины и пути нейтрализации, учесть данные решение при принятии бюджета и дать полную оценку по его исполнению. Внедрение результатов диссертационного исследования позволит совершенствовать бюджетный процесс муниципальных образований.

Методические основы исследования, а также его отдельные выводы могут быть использованы в учебном процессе экономических вузов при изучении дисциплин "Финансы", "Бюджетная система Российской Федерации".

Апробация результатов диссертационного исследования. Основные теоретические и практические положения диссертации докладывались и обсуждались на II Международной научно-практической конференции "Состояние и перспективы развития инновационной деятельности в области сервиса" (Тольятти, 2008 г.), XXIV Всероссийском конкурсе достижений талантливой молодежи "Национальное достояние России" (Москва, 2009 г.) и III Международной научно-практической конференции "Состояние и перспективы развития инновационной деятельности в области сервиса" (Тольятти, 2009 г.).

Публикации. Основные положения диссертации отражены в 11 опубликованных работах автора общим объемом 4,61 печ. л., среди которых 3 работы размещены в изданиях, определенных ВАК Министерства образования и науки РФ.

Структура работы. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений