

На правах рукописи

НИКОЛАЕВ Александр Александрович

Условия формирования финансовой системы региона

специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва 2010

Работа выполнена на кафедре «Финансы и кредит» Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации»

Научный руководитель -

**доктор экономических наук, профессор
Ишина Ирина Валериевна**

Официальные оппоненты-

**доктор экономических наук, профессор
Рыкова Инна Николаевна**

**кандидат экономических наук,
профессор
Сребник Борис Владимирович**

Ведущая организация -

**Санкт-Петербургская академия
управления и экономики**

Защита диссертации состоится «29» июня 2010 г. в 15.00 часов на заседании совета по защите докторских и кандидатских диссертаций Д 226.003.01 при Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации по адресу: 109456, Москва, 4-й Вешняковский проезд, д.4, ауд. 113.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации.

Автореферат разослан « 28 » мая 2010 г.

Ученый секретарь
совета по защите
докторских и кандидатских диссертаций,
кандидат экономических наук, доцент

Смирнов В.М.

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность исследования. Экономические субъекты, осуществляя свое функционирование на региональном уровне, выступают участниками финансовых отношений, проявляющихся и реализующихся в рамках финансовой системы соответствующего уровня.

Финансовые потоки, формирующие основу функционирования финансовой системы взаимосвязаны: хозяйствующие субъекты являются субъектами налогообложения и, уплачивая налоги и другие обязательные платежи, участвуют в формировании регионального бюджета, при этом региональные власти не только реализуют расходные полномочия за счет средств бюджета и осуществляют исполнение социальных гарантий, но и способствуют созданию финансово-экономической базы осуществления производственной деятельности, включая инвестиционную, хозяйствующих субъектов.

Поэтому условия устойчивости и стабильности финансовой системы должны обеспечиваться расширением объемов и масштабов финансовых потоков, генерируемых за счет различных источников и выявлением инструментов их укрепления.

Необходимость решения вопросов в аспекте обеспечения условий развития финансовой системы на уровне региона определяет актуальность и значимость выбранной темы диссертации.

Степень научной разработанности проблемы. Большое внимание функционированию финансовой системы государства на различных уровнях власти уделялось такими учеными как Поляк Г.Б., Бродский М.Н., Ржевская Т.Г. и другими. Вопросам формирования финансовых потоков на региональном уровне посвящены работы многих отечественных ученых, в том числе Ляховой Н.И., Богачева Е.Н., Чуба Б.А. Вопросам бюджетного обеспечения

функционирования финансовой системы уделено внимание в научных работах Врублевской О.В., Дробозиной Л.И., Ковалева В.В., Романовского М.В., Рузавина Г.И., Сенчагова В.К., Гайзатуллина Р.Р. и других. Однако в большинстве случаев авторами рассматривались в основном общие, концептуальные вопросы формирования финансовых ресурсов регионов, закономерности образования и распределения финансовых потоков. За рамками исследований остался ряд проблем, касающихся оценки функционирования финансовой системы региона и определения инструментов воздействия на укрепление источников ее финансового обеспечения. Это определило цели и задачи исследования.

Цель исследования заключается в обосновании направлений обеспечения устойчивости финансовой системы региона.

Реализация цели потребовала решения следующих **задач**:

- рассмотреть финансовые потоки, формирующиеся на уровне региона;
- проанализировать источники формирования налоговых доходов регионального бюджета и оценить их влияние на финансовую систему;
- провести анализ неналоговых доходов бюджета субъекта Российской Федерации;
- определить роль инвестиций в укреплении финансовой системы региона;
- выявить показатели, позволяющие оценить условия функционирования финансовой системы региона.

Объектом исследования является финансовая система региона.

Предметом исследования являются финансовые потоки региона.

Теоретико-методологической основой исследования послужили научные положения, содержащиеся в фундаментальных трудах отечественных и зарубежных ученых в области экономической теории, теории

государственных и региональных финансов. В диссертации использованы различные методы и приемы статистического, сравнительного, экономического и графического анализа.

Информационную базу исследования составили нормативно-правовые акты, материалы Федеральной службы государственной статистики, материалы, опубликованные в периодической печати и размещенные на официальных сайтах в Интернете, собственные разработки и расчеты автора.

В результате решения поставленных задач и проведенных при этом исследований были разработаны теоретические положения и сформулированы рекомендации, совокупность которых определяет **научную новизну исследования:**

1. Обосновано применение инструментов укрепления источников налоговых доходов регионального бюджета для обеспечения высокого уровня устойчивости финансовой системы.
2. Определены источники укрепления неналоговых доходов регионального бюджета и разработан алгоритм управления имуществом, находящимся в собственности региональных органов власти, основанный на оценке возможности получения регулярного дохода от его использования.
3. Разработана модель воздействия на инвестиционные процессы в регионе, основанная на классификации инвестиций региона.
4. Предложен алгоритм оценки функционирования финансовой системы субъекта Российской Федерации, включающий экспресс оценку, основанную на рассмотрении практики формирования и использования регионального бюджета и детальную оценку, базирующуюся на исследовании тренда формирования основных социально-экономических показателей региона.

Практическая значимость результатов исследования. Положения и выводы диссертации могут быть использованы при обосновании направлений

финансовой политики региона в части развития практики функционирования финансовой системы региона и выявлении на этой основе приоритетных направлений расходования финансовых ресурсов, разработке программ развития финансовой системы региона и определении инструментов воздействия на источники формирования финансовой основы функционирования региона, а также при разработке инвестиционной стратегии Московской области.

Апробация основных результатов исследования. Результаты исследования используются в учебном процессе Всероссийской государственной налоговой академии при преподавании дисциплин «Финансы», «Бюджетная система РФ».

Основные положения диссертации докладывались на 10 Международной межвузовской научно-практической конференции «Модернизация экономики России в XXI веке» (г. Москва, 2008).

Различные аспекты исследуемой проблемы нашли отражение в научных статьях автора, опубликованных в периодических научных изданиях и сборниках научных трудов. Всего по теме диссертации опубликовано 6 работ общим объемом 2,6 п.л., в том числе лично автором 2,5 п.л., из них четыре – в изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации.

Структура диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

II. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ

Обосновано применение инструментов укрепления источников налоговых доходов регионального бюджета для обеспечения высокого уровня устойчивости финансовой системы.

Звенья финансовой системы взаимодействуют между собой с целью исполнения классических функций финансов, которые должны реализовываться на всех уровнях финансовой системы государства, в том числе и региональном.

Каждое звено финансовой системы региона, реализуя возлагаемые на него функции, должно иметь финансовую возможность их реализации, следовательно, достаточность финансового обеспечения звеньев является условием функционирования финансовой системы таким образом, чтобы ее функции выполнялись в полном объеме.

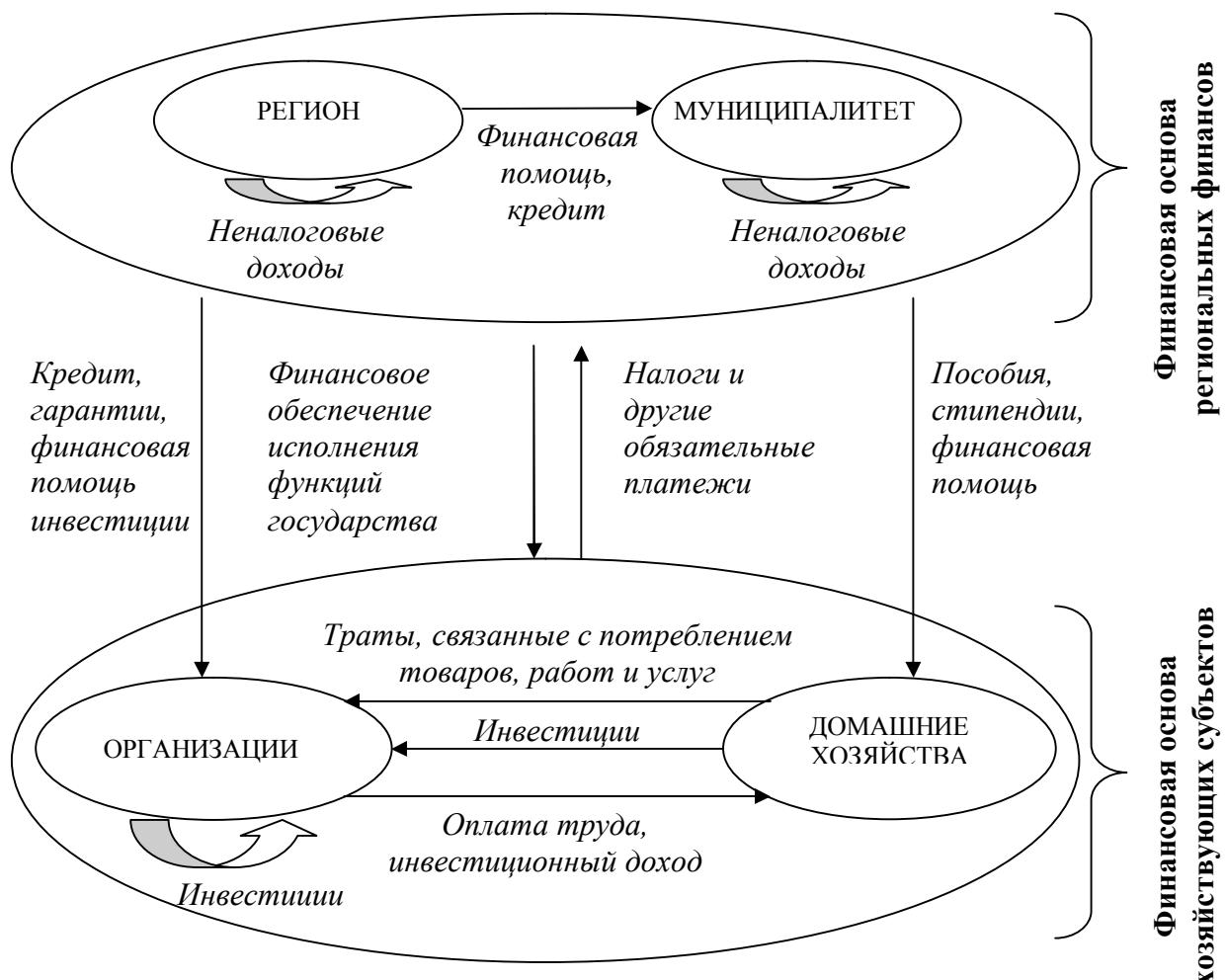


Рис. 1. Движение финансовых потоков между звеньями финансовой системы региона в процессе формирования финансовой основы их функционирования.

В работе определено, что финансовая основа региональных финансов зависит в полной мере от функционирования хозяйствующих субъектов, так как формируется в основном за счет агрегации финансовых потоков в процессе функционирования финансовой основы хозяйствующих субъектов. При этом отдельные финансовые потоки, при оказании воздействия на них, способствуют укреплению финансовой основы функционирования финансовой системы (рис.1).

Налоговые доходы в структуре доходов бюджета Московской области превалируют, что соответствует тенденции формирования структуры доходов региональных бюджетов и других субъектов Российской Федерации. На рис.2 представлена структура доходов регионального бюджета Московской области, усредненная по средневзвешенной за 2007-2009 гг.

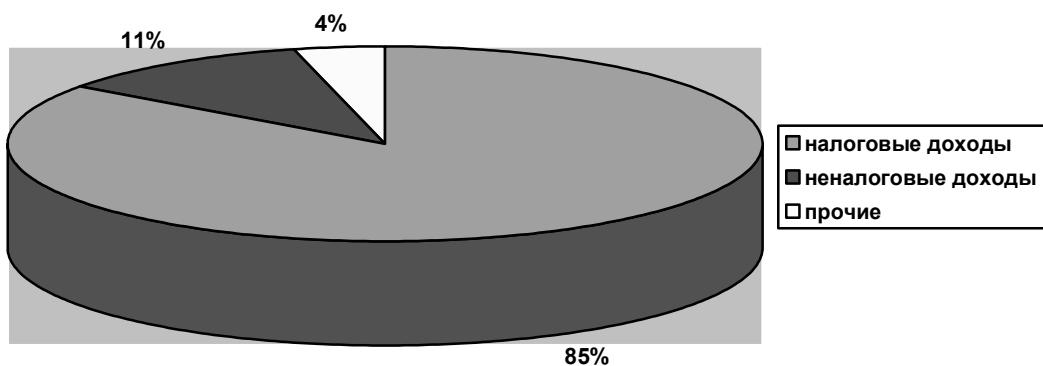


Рис. 2. Усредненная структура доходов и расходов бюджета Московской области за 2007-2009 гг.

Так как доля налоговых доходов регионального бюджета существенно выше, чем остальных составляющих, то укрепление налоговых источников бюджета субъекта Российской Федерации должно быть более действенным.

Так воздействие на налоговые доходы бюджета может заключаться в следующем:

- Ввести дополнительные налоги, сборы которые будут поступать в региональные бюджеты, однако, подобная мера приведет к увеличению налоговой нагрузки на налогоплательщиков, что будет характеризовать подобное воздействие как негативное, противоречащее проводимой политике

по снижению налоговой нагрузки, как на государственном уровне, так и на уровне Московской области.

- Перераспределить налоговые доходы между уровнями бюджетной системы в пользу регионального уровня. Это могло бы решить проблему необходимости укрепления источников доходов бюджетов регионов только в том случае, если не порождало бы проблему несбалансированности бюджетов других уровней, что затруднительно, так как в настоящее время федеральный бюджет Российской Федерации исполнен на 2009 г. с дефицитом и утвержден на 2010 г. также с дефицитом, а местные бюджеты в подавляющем своем числе являются дефицитными в течение продолжительного времени. Следовательно, перемещение доходов из одного бюджета в другой в настоящее время не может решить проблему сбалансированности бюджетов регионального уровня, так как укрепление доходной базы бюджета субъекта Федерации таким способом приведет к ослаблению и истощению доходной базы бюджетов других уровней.

- Увеличить ставки по налогам, зачисляемым в региональный бюджет. Однако данная мера может иметь негативный социальный эффект, так как приведет к увеличению налоговой нагрузки.

- Укрепить налоговую базу по налогам, зачисляемым в региональный бюджет, за счет привлечения в регион финансовых ресурсов в виде инвестиций. В исследовании уже рассматривалось значение инвестиционных финансовых ресурсов в формировании финансовой основы функционирования финансовой системы региона, при этом было определено, что инвестиции могут способствовать наращиванию налоговых доходов регионального бюджета, поэтому необходимо, чтобы региональные власти обеспечивали инвестиционную привлекательность региона и осуществляли управление инвестиционным процессом на территории субъекта РФ.

- Усилить налоговый контроль за уплатой налогов. Усиление налогового контроля должно осуществляться одновременно по нескольким направлениям:

- мониторинг соответствия реального нахождения организации и места ее государственной регистрации;
- усиление контроля за собираемостью налогов и других платежей, а также полнотой их уплаты;
- осуществление выявления недоимки по налогам и сборам, а также ее минимизация.

В настоящее время довольно широко применяется практика регистрации организаций по одному адресу, а реального местонахождения по другому. Отметим, что в соответствии со ст.83 Налогового кодекса РФ организация подлежит «постановке на учет в налоговых органах соответственно по месту нахождения организации, месту нахождения ее обособленных подразделений, месту жительства физического лица, а также по месту нахождения принадлежащего им недвижимого имущества и транспортных средств и по иным основаниям». Если место жительства физического лица подтверждается документами о постоянной регистрации данного лица, место нахождения недвижимого имущества подтверждается данными Московской областной регистрационной палаты или аналогичного органа в другом регионе, место регистрации транспортного средства - данными органов государственной инспекции безопасности дорожного движения, то место нахождения организации подтверждается данными устава и/или письмом учредителей о месте нахождения, при этом прикладываются документы о праве организации находится по указанному адресу. Но данный адрес зачастую является номинальным, причем зачастую регистрация организации проведена в одном регионе, а деятельность ведется в другом, что особенно актуально для г. Москвы и г. Санкт – Петербурга.

Необходимо усилить мониторинг соответствия адреса постановки на учет организации и места ведения деятельности для того, чтобы обеспечить поступление налогов в бюджет того региона, на территории которого организация ведет деятельность. При невыполнении данного положения, во-

первых, организация уплачивает налоги и сборы по месту постановки на учет, во-вторых, эксплуатирует финансовую, транспортную инфраструктуры, применяет труд экономически активного населения данного региона (при этом НДФЛ также будет уплачен по месту постановки на учет организации, так как она будет выступать налоговым агентом).

В диссертационном исследовании определено, что для укрепления источников налоговых доходов региональных бюджетов посредством усиления налогового контроля следует внести поправки в Налоговый кодекс РФ (Глава 23) и определить, что налог на доходы физических лиц должен поступать в бюджеты регионов по месту постоянной регистрации налогоплательщика – физического лица. В настоящее время налог на доходы физических лиц, уплачиваемых налоговым агентом (которым является, как правило, работодатель) уплачиваются по месту регистрации налогового агента, а по месту регистрации налогоплательщика поступают только сведения об уплаченных налогах. Если налогоплательщик работает в том же регионе, что и зарегистрирован, то никакого противоречия не возникает. Если же налогоплательщик работает в одном регионе, а зарегистрирован в другом, то складывается следующая ситуация: физическое лицо, проживая в одном регионе, потребляет социальные услуги, эксплуатирует транспортную инфраструктуру, потребляет услуги ЖКХ, которые не во всех регионах оплачиваются в полном объеме за счет средств потребителей, при этом в формировании финансовой основы функционирования финансовой системы региона оно принимает участие, только совершая траты извлекаемых доходов в процессе жизнедеятельности, а налоговые доходы в виде налога на доходы физических лиц, зачисляемых в размере 70% от суммы поступлений в бюджет региона (Глава 8 ст. 56 Бюджетного кодекса РФ) в этом случае в бюджет не поступают.

По поводу усиления контроля за собираемостью налогов необходимо обязать коммерческие банки предоставлять ежеквартально информацию о

движении денежных средств по счетам налогоплательщиков. Такое направление усиления налогового контроля уже несколько лет вызывает юридические споры. В соответствии со ст. 31 Налогового кодекса РФ налоговые органы могут «требовать в соответствии с законодательством о налогах и сборах от налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента документы по формам, установленным государственными органами и органами местного самоуправления, служащие основаниями для исчисления и уплаты (удержания и перечисления) налогов, сборов, а также документы, подтверждающие правильность исчисления и своевременность уплаты (удержания и перечисления) налогов, сборов». Также в Налоговом кодексе определено (ст. 86), что «справки о наличии счетов и (или) об остатках денежных средств на счетах, а также выписки по операциям на счетах организаций (индивидуальных предпринимателей) в банке могут быть запрошены налоговыми органами в случаях проведения мероприятий налогового контроля у этих организаций (индивидуальных предпринимателей). Указанная в настоящем пункте информация может быть запрошена налоговым органом после вынесения решения о взыскании налога, а также в случае принятия решений о приостановлении операций или об отмене приостановления операций по счетам организации (индивидуального предпринимателя)». Таким образом определено, что чтобы истребовать соответствующие документы необходимо предварительно выявить недоимку и принять решение о ее взыскании, что затруднительно в силу получения информации только от налогоплательщика, при этом информация может быть недостоверной. На основании ст. 857 Гражданского кодекса РФ банк должен гарантировать соблюдение тайны банковского счета, операций по нему и сведениях о клиенте. Государственным органам и их должностным лицам такая информация может быть предоставлена только в случаях, предусмотренных в Федеральном законе № 395-1 «О банках и банковской деятельности». В ст.26 данного Закона определено, что «справки по операциям и счетам юридических

лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией налоговым органам в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности». Таким образом, необходимо выявить недоимку, а для обоснования ее востребования с налогоплательщика, становится возможным затребовать документы из коммерческого банка, в котором налогоплательщик имеет расчетные счета.

Для обеспечения информационной базы, необходимой для проведения налогового контроля, следует внести поправки в Налоговый кодекс РФ относительно права налоговых органов требовать информацию о наличии расчетных счетов и операций по ним у налогоплательщиков для осуществления налогового контроля, а не по факту выявления недоимки. В Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» необходимо внести поправки относительно обязанностей кредитных организаций предоставлять ежеквартально информацию о счетах налогоплательщиков и операциях по ним для осуществления налогового контроля. Помимо этого необходимо обязать налоговые органы соблюдать тайну полученных сведений при невыявлении нарушений по исчислению и уплате налогов.

Третьим направлением усиления налогового контроля является мониторинг недоимки и управление ею, при этом основным инструментом реализации должно стать финансовое стимулирование работников налоговых органов в активизации процесса взыскания недоимки. Так, целесообразным было бы формирование на уровне региона фонда финансового стимулирования работников налоговых органов, выявивших неуплату налогов и сборов и инициировавших их взыскание, в который бы направлялись доли от взыскиваемых сумм, для этого необходимо внести поправки в Налоговый и Бюджетный кодексы РФ. Средства фонда должны использоваться для финансового стимулирования соответствующих работников и выплачиваться им в виде премиального вознаграждения.

Определены источники укрепления неналоговых доходов регионального бюджета и разработан алгоритм управления имуществом, находящимся в собственности региональных органов власти, основанный на оценке возможности получения регулярного дохода от его использования.

В структуре доходов бюджета Московской области неналоговые доходы составляют незначительную часть (порядка 10-15% от суммы доходов), но органы власти субъектов Российской Федерации имеют более действенные рычаги воздействия на них. В результате исследования определено, что оказывать влияние на укрепление неналоговых доходов бюджета Московской области следует посредством воздействия на использование имущества, находящегося в собственности региональных органов власти и потребление услуг, представляемых бюджетными учреждениями.

Для того чтобы имущество, находящееся в собственности региональных властей, приносило доход в бюджет региона, необходимо, чтобы после уплаты налогов, которые должны уплачиваться в соответствии с Налоговым кодексом РФ, оставались средства, которые должны поступить в бюджет. В случае, если при уплате налогов и других обязательных платежей возникает дефицит средств, то такое имущество должно быть признано убыточным, в случае, если после уплаты налогов и других обязательных платежей средств для зачисления в региональный бюджет не остается, но и не возникает дефицита средств, то такое имущество признается недоходным, но и не убыточным. Заметим, что в бюджет региона поступают как средства от продажи имущества, так и доходы от его использования, однако, поступление от продажи носят разовый характер, поэтому ориентироваться на продажу имущества в виде укрепления источников неналоговых доходов регионального бюджета является нецелесообразным. Доходы от использования поступают в бюджет регулярно, следовательно, необходимо сформировать алгоритм, направленный на разумное сохранение

имущества, которое может приносить регулярный доход, который представлен на рис.3.



Рис. 3. Алгоритм укрепления источника неналоговых доходов - доходов от использования имущества, находящегося в собственности региональных органов власти.

В алгоритме предложена градация имущества, находящегося в собственности региональных органов власти на три группы по признаку доходности его использования для регионального бюджета.

При выявлении недоходного или недоходного и неубыточного имущества необходимо, чтобы в Министерстве экономики соответствующего региона было проведено исследование возможности его использования с

обеспечением дохода в бюджет региона, так как, продажа имущества должна быть осуществлена только в качестве крайней меры, что связано с разовостью поступления средств в бюджет от подобной операции.

Вторым источником получения неналоговых доходов регионального бюджета, на который целесообразно оказывать воздействие, является оказание бюджетными учреждениями услуг населению. Для укрепления данного источника необходимо формирование специалистами Министерства экономики региона системы постмаркетинга для данной группы учреждений. Если маркетинг как таковой обеспечивает предоставление услуг организацией, исходя из ее возможностей, то постмаркетинг ориентирован на выявление услуг, в которых нуждается потребитель и определение возможности. Системность постмаркетинга заключается в том, что развитие организации осуществляется таким образом, чтобы обеспечить предоставление тех услуг, которые необходимы потребителю, в данном случае – населению.

Разработана модель воздействия на инвестиционные процессы в регионе, основанная на классификации инвестиций региона.

В работе выявлено, что инвестиции можно рассматривать как инструмент укрепления налоговых источников доходов бюджета, они также способствуют укреплению финансовой основы функционирования хозяйствующих субъектов. Необходимо структурировать инвестиции, исходя из влияния их на формирование финансовых потоков региона.

Следует выделить следующие виды инвестиций региона:

- Инвестиции, которые характеризуются тем, что свободные денежные ресурсы аккумулируются в регионе и вкладываются в инвестиционные проекты, реализуемые на территории региона. Такие инвестиции можно назвать внутрирегиональными. Внутрирегиональные инвестиции представляют собой движение свободных денежных средств в рамках региона, то есть на совокупность финансовых потоков финансовой системы региона

внутрирегиональные инвестиции не оказывают влияния до тех пор, пока не начинают давать финансовую отдачу от применения.

- Инвестиции, которые связаны с формированием свободных денежных средств у субъекта хозяйствования другого региона, но потребление которых осуществляется хозяйствующими субъектами региона, можно назвать входящими межрегиональными. Данный вид инвестиций будет означать, что финансовая основа функционирования будет укрепляться с самого начала процесса инвестирования, то есть до того, как инвестиции начинают давать финансовую отдачу. Следовательно, данный вид инвестиций можно характеризовать, как инвестиции, которые дают мультипликативный результат укрепления финансовой основы функционирования финансовой системы региона.

- Инвестиции, которые представляют собой обратное предыдущему виду движение свободных денежных средств: формируются средства в регионе, но направляются на потребление в другой регион. Такие инвестиции можно назвать исходящими межрегиональными.

В соответствии с представленной классификацией инвестиций можно определить задачи региональных властей в управлении ими для развития финансовой основы функционирования финансовой системы региона.

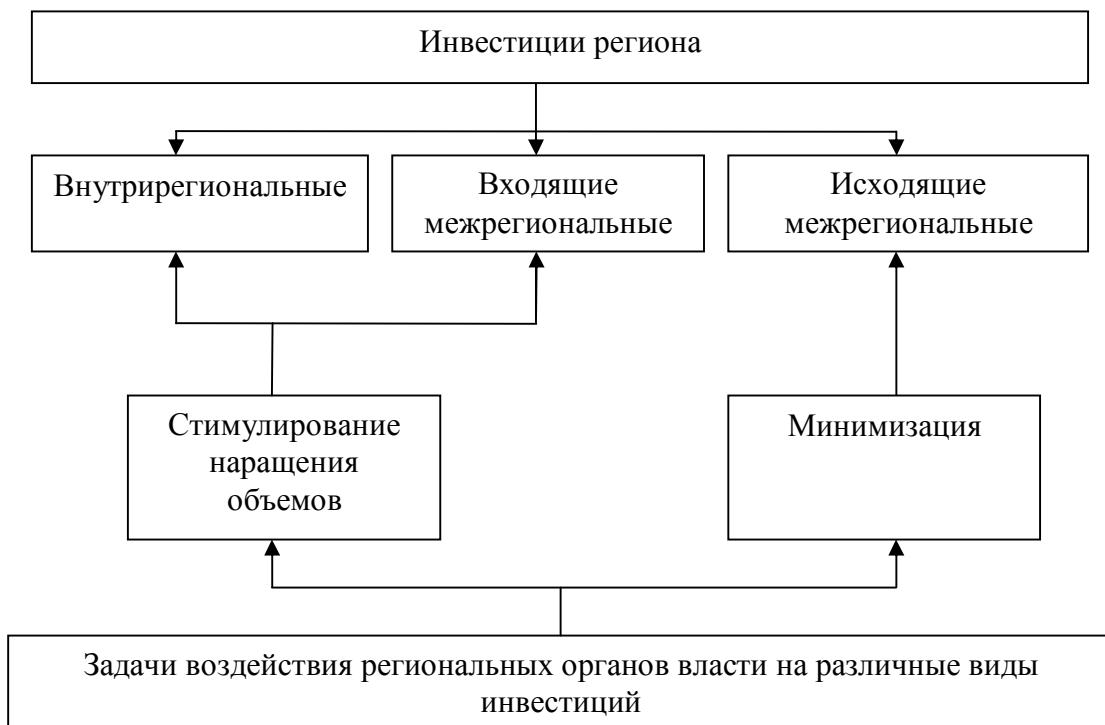


Рис.4. Дифференциация задач воздействия региональных органов власти на финансовые потоки, представленные инвестициями, в зависимости от их вида.

Важно отметить, что инвестиции перераспределяются в зоны рентабельных видов деятельности, что определяет их рациональное потребление, что вытекает из их сущностных характеристик. Следовательно, для развития финансовой системы региона необходимо региональным властям создать условия привлекательности инвестирования в деятельность того звена финансовой системы, которое необходимо. Следовательно, региональные власти должны создать условия инвестиционной привлекательности требуемого направления.

Оценка инвестиционной привлекательности проводится по параметрам, представленным на рис.5.

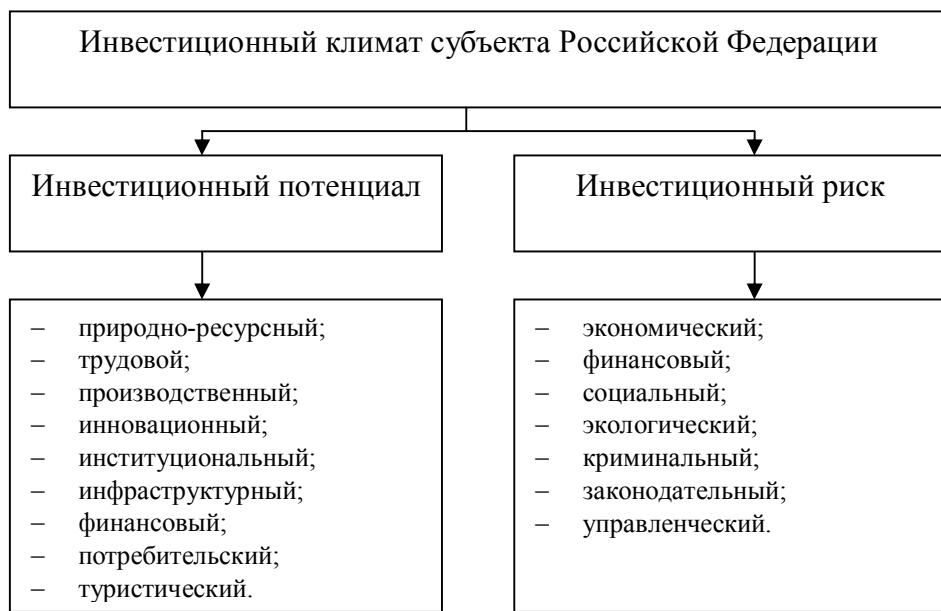


Рис.5. Показатели оценки инвестиционного климата субъекта Российской Федерации.¹

Анализ инвестиционной привлекательности Московской области и факторов, ее формирующих, позволил определить направления воздействия региональными властями на инвестиции региона в разрезе их видов для обеспечения достаточности финансовой основы функционирования финансовой системы в совокупности.

1. Для минимизации исходящих межрегиональных инвестиций следует определить те составляющие инвестиционной привлекательности Московской области, которые имеют более низкие показатели, чем у основного географически близко расположенного конкурента - Москвы. Как показал анализ, Москва имеет худшие показатели только экологического, законодательного и политического рисков, значения же всех потенциалов у Москвы лучше.

2. В отношении стимулирования и наращения объемов внутрирегиональных и входящих межрегиональных инвестиций необходимо реализовать ряд мероприятий.

¹ Составлено автором на основании информации официального сайта рейтингового агентства «Эксперт РА» - www.raexpert.ru

Необходимо выделить приоритетные направления инвестиционного процесса Московской области и разработать на их основе инвестиционную стратегию. Инвестиционная стратегия еще не разработана ни в одном субъекте Федерации, однако, ее наличие существенно улучшит инвестиционный климат субъекта, так как стратегия разрабатывается на долгосрочный период, который не ограничивался бы сроками полномочий Губернатора, что обеспечивало бы стабильность инвестиционного климата и снижение инвестиционных рисков, предсказуемость инвестиционной политики и инвестиционных ожиданий.

Помимо этого следует конкретизировать приоритетные направления инвестиционной деятельности, которые должны быть учтены при разработке инвестиционной стратегии:

- Разработать инвестиционную стратегию и инвестиционную политику Московской области в разрезе видов инвестиций региона: внутрирегиональных, входящих межрегиональных и исходящих межрегиональных, что обеспечит воздействие на инвестиционный процесс региона с учетом особенностей формирования задач воздействия каждого вида инвестиций.
- Разработать программу предоставления региональных гарантий по привлекаемым средствам с целью снижения рисков. Гарантии должны предоставляться по рентабельным инвестиционным проектам, при этом должен быть оценен социальный эффект (рост числа рабочих мест для категории безработных граждан с учетом уровня образования и квалификации, возрастных, половых требований) и экономический – прирост налоговых платежей в региональный и муниципальный бюджеты. Отметим, что на современном этапе развития инвестиционного процесса Московской области определен состав организаций, которые могут претендовать на предоставление гарантий со стороны органов власти региона. Следует определить параметры предоставления подобных гарантий, определив требования по обеспечению социального эффекта (создание рабочих мест определенных квалификационных групп) и финансового (приращение доходной базы

бюджетов различных уровней бюджетной системы Российской Федерации). Помимо этого инвестиционный проект должен пройти первичный отбор по критериям риска и доходности. Отметим, что проект должен быть рентабелен, иначе не будет достигнут финансовый эффект, а уровень риска не должен превышать уровень интегрального риска, характеризующего инвестиционный климат Московской области.

Предложен алгоритм оценки функционирования финансовой системы субъекта Российской Федерации, включающий экспресс оценку, основанную на рассмотрении практики формирования и использования регионального бюджета и детальную оценку, основанную на исследовании тренда формирования основных социально-экономических показателей региона.

Оценка функционирования финансовой системы региона должна проводиться по вышеперечисленным параметрам с целью выявления направлений воздействия на звенья финансовой системы и создания условий реализации ими функций.

Оценка функционирования финансовой системы региона должна производиться в несколько этапов:

- экспресс оценка;
- детальная оценка.

Экспресс оценка должна быть простой и основываться на доступной информации. Ранее было определено, что функционирование финансовой системы региона зависит от выполнения возлагаемых на соответствующие звенья функций. При этом определено, что возможности выполнения функций зависят от достаточности финансовой основы каждого звена. Совокупная финансовая основа хозяйствующих субъектов финансовой системы региона оказывает значительное влияние на формирование совокупной финансовой основы региональных финансов. Следовательно, если финансовая основа региональных финансов будет достаточной для исполнения ими функций, то

достаточно достоверно можно определить достаточность совокупной финансовой основы функционирования финансов хозяйствующих субъектов.

При выявлении недостаточности финансовой основы функционирования региональных финансов должна быть проведена детальная оценка, которая будет включать в себя анализ параметров функционирования финансовой системы по отдельным ее звеньям с целью выявления той функции, которая исполняется не в полном объеме и определения инструментов воздействия на звено финансовой системы для улучшения его функционирования.

Таким образом, алгоритм воздействия на функционирование финансовой системы региона будет иметь вид, представленный на рис. 6.

Целесообразно проводить сравнение значения параметра для рассматриваемого субъекта со среднероссийским значением и значением по Федеральному округу. Среднероссийское и среднее значение по Федеральному округу может рассматриваться как нормативное. При этом соответствие нормативу по Федеральному округу будет означать, что значение параметра функционирования финансовой системы рассматриваемого субъекта не хуже функционирующих финансовых систем регионов, которые находятся в сравнительно одинаковых географических, природно-климатических условиях, что во многом определяет и экономические условия функционирования. Соответствие среднероссийскому нормативу является основным и выражает обязательное условие успешно функционирующей финансовой системы региона.

Далее формируется сравнительная таблица системы значений по анализируемым показателям. Таблица формируется по градации на экономические и социальные параметры, которые, в качестве дополнительной характеристики определяются по градации параметров на результирующие и стимулирующие. Затем проводится сравнение с нормативами и определяется тенденция развития показателя.

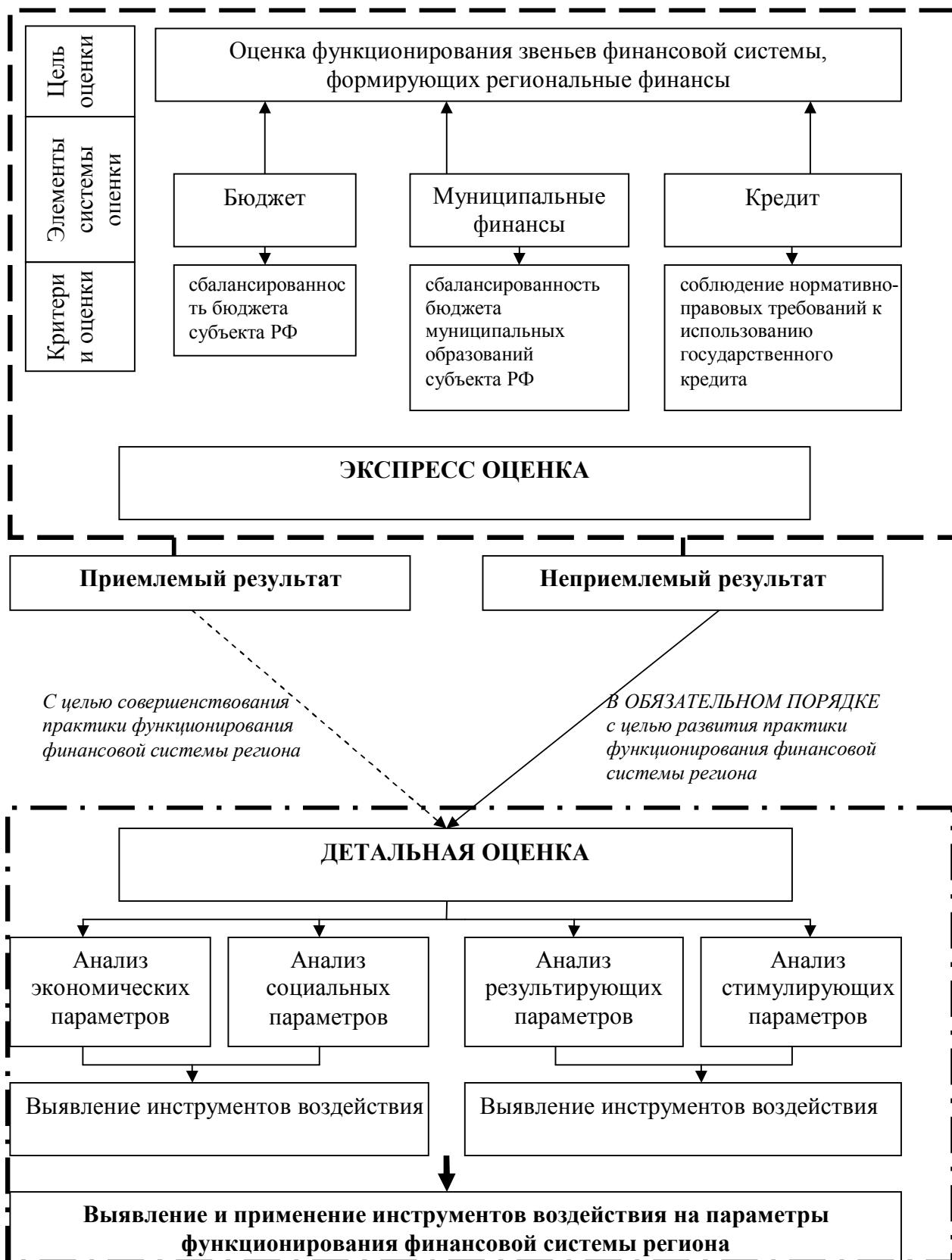


Рис.6. Модель оценки функционирования финансовой системы региона.

При этом и соответствие нормативам, и несоответствие им должно трактоваться исходя из тенденций развития параметра. Для этого формируется параллельно по двум нормативам две шкалы соответствия значениям параметров и тенденций их развития нормативу (рис.7).



Рис. 7. Шкала соответствия значений параметров и тенденций их развития нормативу.

Если значение параметра соответствует нормативному и не имеет тенденции к снижению ниже нормативного (при соответствии в течение трех лет нормативному значению либо при тенденции к улучшению значения параметра по сравнению с нормативным), то существенных корректировок по данному параметру практика функционирования финансовой системы региона не должна нести.

Если параметр выше нормативного или соответствует ему, но имеет тенденцию к ухудшению и несоответствия в дальнейшем нормативному

значению; не соответствует нормативному при любой тенденции развития, то необходимо применять финансовые инструменты воздействия на звенья финансовой системы с целью достижения нормативного значения и придания позитивной или отличной характеристики тенденции развития показателя. Соответствие же критической характеристике тенденции означает внесения воздействия на параметр в приоритетные направления обеспечения функционирования финансовой системы региона.

СПИСОК ПУБЛИКАЦИЙ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

1. Николаев А.А. Проблемы регионального управления финансами и пути его совершенствования. // Проблемы модернизации экономики России в XXI веке. 10 Международная межвузовская научно-практическая конференция 4-6 декабря 2008г. М. 2009. – 0,3 п.л.
2. Параметры функционирования финансовой системы региона. // Проблемы преобразования и регулирования региональных социально-экономических систем. СПб.: Институт проблем региональной экономики РАН, 2010. №43. - 0,8 п.л.

В том числе в журналах рекомендованных ВАК Минобрнауки России

3. Николаев А.А., Литвиненко В.А. Роль государственного регулирования в развитии инвестиционных процессов в России. // Аудит и финансовый анализ. 2008. № 4. - 0,4 п.л. (в том числе лично автором 0,3 п.л.).
4. Николаев А.А. Проблемы инвестиционной политики в регионе и пути их решения. // Аудит и финансовый анализ. 2009. №1. – 0,3 п.л.
5. Николаев А.А. Функционирование региональной бюджетной системы: состояние и направления развития. // Аудит и финансовый анализ. 2009. № 4. – 0,3 п.л.
6. Николаев А.А. Особенности функционирования финансовой системы субъекта Российской Федерации. // Аудит и финансовый анализ. 2010. №1. – 0,5 п.л.