

На правах рукописи

Никатуев Руслан Магомедович

**ФОРМИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОГО
ПОТЕНЦИАЛА РЕГИОНА**

Специальность: 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Махачкала - 2013

Диссертация выполнена в ФГБОУ ВПО
«Дагестанский государственный университет»

Научный руководитель: Доктор экономических наук, профессор
Магомедова Мадина Маликовна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор кафедры
«Налоги и денежное обращение» ФГБОУ ВПО
«Дагестанский государственный университет»
Абдулгалимов Абдусалим Минхаджович

кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой «Налоги и налогообложение» филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации в г.Махачкале
Гираев Везирхан Камалиевич

Ведущая организация: ФГБОУ ВПО «Чеченский государственный университет»

Защита состоится 15 мая 2013 г. в 16:00 часов на заседании диссертационного совета по защите докторских и кандидатских диссертаций Д212 053.01 в ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет» по адресу: 367025, г. Махачкала, ул. Гаджиева, 43а.

Объявление о защите диссертации и автореферат размещены на официальном сайте ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет» www.dgu.ru и направлены для размещения на сайте Министерства образования и науки Российской Федерации по адресу vak2.ed.gov.ru 15 апреля 2013 г.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет».

Автореферат разослан 15 апреля 2013г. Отзывы на автореферат, заверенные печатью, просим направлять по адресу: 367025, г.Махачкала, ул. Гаджиева, 43а, ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет», диссертационный совет Д212 053.01

Ученый секретарь
диссертационного совета,
доктор технических наук,
профессор



К.Р. Адамадзиев

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Экономический рост Российской Федерации как федеративного государства, таким образом, зависит от развитости экономик составляющих его субъектов. Для этого на уровне федерального государства должна проводиться политика, поддерживающая развитие регионов, как в социальном, так и в экономическом плане.

Государственная политика регионального развития, безусловно, базируется на полномочиях и ответственности, определенных федеральным центром для субъектов федерации. Сегодня в РФ большая доля полномочий и ответственности в решении социальных и экономических проблем лежит на ее субъектах. Однако для решения этих проблем собственных средств у подавляющего большинства регионов не хватает, а финансовая поддержка нуждающихся регионов из федерального центра предназначена только для решения социальных вопросов населения этих регионов. Сложившаяся ситуация с предоставлением финансовой помощи регионам, на наш взгляд, породила сложные для решения и болезненные для всего общества проблемы: во-первых, решение не только социальных, но и экономических проблем в регионах за счет ограниченных средств, выделяемых из федерального центра; во-вторых, постепенное свертывание деятельности субъектов реальной экономики из-за недостатка финансовых средств; в-третьих, рост реальной безработицы и отток трудоспособного населения (особенно молодежи) в более экономически развитые и социально благополучные регионы страны.

Поэтому совершенствование подходов к экономическому развитию регионов России приобретает все большую актуальность для теории и практики региональной экономики. Все это свидетельствует о чрезвычайной важности научного решения проблемы финансового потенциала региона, что и определяет актуальность темы настоящего диссертационного исследования.

Степень разработанности темы. Исследованием проблем развития региональных финансов занимались российские ученые, такие как: Врублевская О.В., Дробозина Т.А., Дорошенко Ю.А., Игудин А. Г., Казак А. Ю., Калинина

О. В. А.Г., Лексин В.Н., Павлова Л.Н., Пансков В.Г., Поляк Г.В., Пронина Л.И., Радионова В. М., Романовский М.В., Сабанти Б.М., Сергеев Л.И., Черник Д.Г., Шеховцев Г.К., Юткина Т.Ф., Яндиев М.Н. и др.

Среди дагестанских ученых, занимающихся проблемами финансового и налогового потенциала региона можно выделить Абдулгалимова А.М., Алиева Б.Х., Алклычева А.М., Магомедову М.М..

В то же время материалы проведенных научных исследований по вопросам становления и развития финансовой системы региона не дают окончательных и бесспорных рекомендаций. Если судить по реальным экономическим результатам, то с полным основанием можно констатировать, что пока не создана концепция рационального финансового и инвестиционного развития как основы необходимых системных преобразований в экономике. Поэтому актуальность проблемы исследования, ее недостаточная изученность и обусловили выбор темы настоящей диссертационной работы.

Цель диссертационного исследования является выработка рекомендаций по совершенствованию системы организации и использования финансового потенциала региона в целях обеспечения ее экономического роста.

Реализация поставленной цели потребовала решения следующих задач:

- раскрыть сущность региональных финансов в контексте развития финансовых отношений в современных социально-экономических условиях;
- рассмотреть экономическое содержание финансового потенциала региона как основы региональных финансов;
- проанализировать действующий механизм формирования финансового потенциала региона, выявить резервы его повышения;
- выявить возможности повышения эффективности межбюджетных отношений для повышения финансового потенциала региона;
- определить направления использования финансового потенциала региона, обеспечивающие экономический рост региона.

Предметом исследования выступают финансовые отношения, складывающиеся в процессе формирования и использования финансового потенциала субъектов РФ.

Объектом исследования является финансовый потенциал субъектов РФ, методика его формирования и использования.

Методологическая база. В основе методологического подхода к исследованию лежит диалектический метод познания, предполагающий изучение экономических категорий и процессов в их постоянном развитии, взаимосвязи и взаимообусловленности. В процессе исследования также использованы методы научного исследования: анализ и синтез, сравнение и группировка, системный подход.

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 Росстата, Минфина России, Министерства финансов РФ и Республики Дагестан. В работе использовались публикации в журналах научно-практического характера, в средствах массовой информации, в сети Internet.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в разработке теоретико-методических предложений и практических рекомендаций для формирования эффективной системы организации и использования финансового потенциала субъекта Российской Федерации.

В ходе исследования получены следующие результаты, обладающие научной новизной:

- уточнено определение понятия финансового потенциала региона, что в отличие от действующих определений рассматривается как категория, состояние которой определяется не только социально-экономическими факторами, но и организацией неиспользуемых, уже выявленных и готовых к использованию факторов производства;

- предложен авторский подход к оценке системы горизонтального и вертикального выравнивания доходов территориального бюджета, основанный на анализе структуры доходов территориального бюджета с выделением собственных средств и средств межбюджетного регулирования;

- разработан метод оценки качества и результативности финансовой политики региона, основанный на группировке оценочных показателей и факторном анализе этих показателей;

- предложена методика определения налогового потенциала, как элемента финансового потенциала региона, учитывающая не только используемые объекты налогообложения и соответствующие им налоговые базы, но и налоговые базы незадействованных объектов налогообложения, что позволяет правильно формировать финансовую стратегию региона;

- рекомендованы меры по развитию финансовой системы региона, применение которых совершенствуют действующую в РФ концептуальную модель государственного регионального регулирования финансовой и инвестиционной сфер.

Практическая значимость. Предложенные в работе подходы, методы, рекомендации могут быть положены в основу при формировании и использовании регионального финансового потенциала.

Непосредственное практическое значение имеют представленные в диссертации следующие результаты исследований: метод оценки финансового потенциала региона в целях развития экономики территорий, пути совершенствования действующей модели бюджетного федерализма.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные положения и выводы диссертационного исследования изложены и получили одобрение на международных научно-практических конференциях. Научно-методические положения диссертации докладывались на научно-практических конференциях, проходивших в Дагестанском государственном университете.

Результаты исследований нашли применение в деятельности Министерства финансов Республики Дагестан.

Предложенные автором методические разработки по развитию подходов к формированию финансового потенциала региона используются в учебном процессе при преподавании дисциплины «Финансы» на экономическом факультете Дагестанского государственного университета.

Публикации. По материалам диссертации опубликовано 3 научные ра-

бот общим объемом 3,2 п.л., в т. ч. монография и 2 статьи в журналах, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки РФ.

Объем и структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, приложений. Библиография включает 171 наименование. Диссертация содержит 183 страниц основного текста, 7 таблиц, 5 рисунков, 17 формул.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, сформулированы его цель и задачи, определены объект, предмет исследования, раскрыта научная новизна и практическая значимость работы.

В первой главе «Теоретические основы финансового потенциала региона» дано теоретическое обоснование содержанию региональных финансов, раскрыта роль финансового потенциала как основы региональных финансов. Изучена взаимообусловленность роста финансового потенциала и роста экономического потенциала и проведено исследование содержания экономической и финансовой политики региона, конкретизированы ее задачи и методологические требования.

Во второй главе «Анализ структуры финансового потенциала региона в РФ» проведен комплексный анализ финансового потенциала регионов, входящих в состав СКФО; сформирована система показателей результативности финансовой политики региона; разработаны методические положения оценки результативности региональной финансовой и политики. Приведен авторский подход к определению налогового потенциала

В третьей главе «Формирование условий рационального использования регионального финансового потенциала» определены приоритеты финансово-инвестиционного развития региона, предложены меры по совершенствованию механизма выравнивания бюджетной обеспеченности субъектов РФ, предложен авторский вариант программы развития финансового потенциала региона

В заключении приведены выводы и предложения по результатам исследования, обоснована целесообразность использования разработанных положений и методов в практической деятельности региональных и федеральных властей.

II. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Уточнено определение понятия финансового потенциала региона, что в отличие от действующих определений рассматривается как категория, состояние которой определяется не только социально-экономическими факторами, но и организацией неиспользуемых, уже выявленных и готовых к использованию факторов производства.

Нерешенность вопросов сущности финансов на общетеоретическом уровне стали причиной искажения практических процессов в области финансовой политики государства. В ходе исследования установлено, что существующие определения категории «финансы» не рассматривают общегосударственные и регионального финансы. Игнорирование этого факта на практике выражается в ущемлении роли регионов и регулярном вмешательстве государства в процессы формирования и использования денежного хозяйства предприятий негосударственных форм собственности, а в теории – в нарушении фундаментального положения формирования финансовой системы государства с федеративным государственным устройством.

Являясь составной частью государственных финансов, региональным финансам присущи все характерные черты финансов общегосударственного назначения. В этой связи предлагаем следующее определение региональных финансов: региональные финансы - это денежные отношения, складывающиеся по поводу формирования, распределения и использования фондов денежных средств региональными органами власти в соответствии с возложенными на них функциями.

Необходимо сказать и том, что имея общую основу с общегосударственными финансами, региональные финансы имеют отличительные особенности. Первой особенностью является то, что региональные финансы в значительной степени зависят от федерального центра. Эта зависимость выражается в ограниченности возможности органов власти субъектов федерации в решении во-

просов в области финансов. Вторая особенность заключается в том, что функционирование региональных финансов в основном определяется федеральными законами и нормативными актами.

В России наблюдаются две противоположные тенденции. С одной стороны, налицо децентрализация, выражающаяся в предоставлении субъектам значительных расходных полномочий. С другой - основная часть доходов регионов формируется за счет отчислений от федеральных налогов и финансовой помощи, что свидетельствует о чрезмерной централизации доходов даже по меркам унитарных государств. Это вызывает необходимость расширения и укрепления финансовой базы региональных органов власти, решения проблем, связанных с совершенствованием формирования и использования финансовых ресурсов регионов. На сегодняшний день основные усилия всех уровней власти должны концентрироваться на формировании финансовой базы регионов, способствующей развитию рыночной экономики и социальной инфраструктуры с одновременным решением проблем дефицитности бюджетов и достижения реальной финансовой стабилизации, обеспечивающей возобновление экономического роста.

Серьезной проблемой сегодняшней российской финансовой системы является обеспечение рационального взаимодействия его федерального и регионального уровней финансовой системы. В основе решения данной проблемы лежит формирование четкой и обоснованной региональной политики развития. Действующая региональная политика ориентирована не на развитие, а на поддержку регионов, а это не обеспечивает выход регионов из кризисного состояния.

Обосновывая важность государственной политики регионального развития, посчитали, что необходимо определить значение ее важнейшего критерия - эффективного использования экономического потенциала территории, который рассматривается как способность всех ресурсов региона обеспечить экономический рост региона. Эта способность может быть ограниченно реализована, поэтому мы согласны с позицией ряда экономистов, которые рассматри-

вают потенциал только как оценочную, вероятностную категорию, использование которой целесообразно при составлении перспективных планов. Это вполне можно применить и в отношении финансового и налогового потенциала региона.

Следует отметить, что эффективность реализации региональной экономической политики напрямую зависит от сбалансированности и адекватности финансовой политики, которая, в свою очередь, определяется действующей системой межбюджетных отношений, складывающихся между Федерацией и ее субъектом. Для этого нами предложена поэтапная разработка финансовой политики, позволяющая обеспечить решение целого комплекса задач финансового оздоровления региональной экономики.

Для поддержания стабильности хозяйства территории, предотвращения кризисных ситуаций, обеспечения пропорциональности и сбалансированности функционирования различных отраслей экономики большое значение имеет порядок формирования финансового потенциала в регионе и контроль за его использованием.

Финансовый потенциал региона - это общая сумма финансовых ресурсов, имеющих в распоряжении региональных органов власти и управления и которые объективно могут быть использованы ими для выполнения функций, возложенных на региональный уровень власти. Таким образом, финансовый потенциал региона включает в свой состав и неиспользованные средства, т.е. потенциальные доходы региона.

Автор считает для эффективного контроля за использованием финансового потенциала высока роль финансового баланса региона. В настоящее время структура финансового баланса как страны, так и региона, не отражает действительного положения дел в финансовой сфере. В диссертации исследованы структурные недостатки действующего финансового баланса региона. В частности, формирование финансового потенциала региона сегодня искусственно ограничиваются расщеплением отдельных налоговых доходов. Такая ситуация ведет к концентрации средств в федеральном бюджете, к снижению заинтере-

сованности субъектов РФ в повышении доходности подведомственной территории, толкает их на выбивание из центра дополнительных финансов-ых ресурсов. Уточненная с учетом современных рыночных требований структура финансового баланса региона позволит реально оценить финансовый потенциал и улучшить контроль региональными органами власти за использованием финансовых ресурсов на их территории.

Исходя из того, что наиболее весомая доля налогов при их распределении между бюджетами закреплена за федеральным бюджетом, и в региональных бюджетах они составляют примерно одну треть всех налоговых поступлений, финансовая помощь регионам из федерального бюджета объективно необходима. На сегодня осуществляется она следующими способами: отчисления в процентах от налогов, закрепленных за вышестоящим бюджетом; передача средств из вышестоящих бюджетов в абсолютной сумме, т. е. дотации из федерального центра в ее разновидностях: субвенций (целевая передача средств) и субсидий (предоставление средств другому бюджету на условиях долевого финансирования целевых расходов); бюджетные ссуды, т. е. территориальные бюджеты могут получить средства из вышестоящих бюджетов; межбюджетные трансферты, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений и условий их использования.

Всем этим методам финансовой помощи территориальным бюджетам свойственен общий недостаток - субъективизм в перераспределении бюджетных средств, и зависимость территориальных органов власти от вышестоящих органов, что приводит территориальные органы власти к иждивенческому поведению.

Наличие такой системы поддержки, безусловно, порождает ряд негативных последствий в финансовом и экономическом развитии территорий. Во-первых, регионы знают, что дефицит их бюджетов будет финансироваться на законодательной основе из средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов. Во-вторых, законодательно установленная финансовая поддержка из федерального центра гарантирует минимальные условия

существования граждан. В-третьих, такая поддержка становится фактором свертывания деятельности предприятий материального производства, поскольку минимальные средства для проживания обеспечивают федеральным центром по линии различных социальных и экономических фондов. В-четвертых, сбор налогов на территориях не останавливается, поскольку возможность уплаты законодательно установленных налогов обеспечивается средствами, направляемыми в регионы из федерального центра. Все это является не только причинами порождения иждивенчества у региональных властей, но и факторами остановки деятельности предприятий реального сектора экономики в регионах и пустого оборота денежной массы, обслуживающей торговлю товарами, не произведенными на данной территории, и непродовольственную сферу.

2. Предложен авторский подход к оценке системы горизонтального и вертикального выравнивания доходов территориального бюджета, основанный на анализе структуры доходов территориального бюджета с выделением собственных средств и средств межбюджетного регулирования.

В ходе проведенного во второй главе диссертации анализа действующей системы формирования региональных бюджетов выявлены факторы, определяющие хроническую дотационность субъектов РФ. К этим факторам можно отнести: 70 субъектов РФ из 83, т.е. 84% всех регионов России находятся в зоне убыточности, т. е. число дотационных регионов слишком велико; 74,2% населения страны проживает в дотационных регионах, и эти регионы охватывают 87% территории государства; ситуация дотационности большинства регионов страны сохраняется более 10 лет подряд; чем дальше географически регион расположен от столицы России, тем выше удельный размер дотаций. Об этом свидетельствует представленный в параграфе 2.2. диссертации рейтинг регионов по удельному показателю дотационности; в экономике есть полностью дотационные федеральные округа; низкая восприимчивость регионов к предос-

тавленными возможностями роста, а также низкая эффективность прямых федеральных инвестиций.

На наш взгляд, установка федерального центра на сохранение в составе РФ большого числа мелких, слабо развитых, а, соответственно, легко управляемых регионов с их ежегодной централизованной финансовой поддержкой себя исчерпала. Возникла необходимость пересмотра распределительной политики бюджетных средств.

Более того, исследование финансового и экономического потенциала Северо-Кавказского федерального округа показывает, что, несмотря на потенциально высокие возможности его субъектов, они реализовываются на очень низком уровне. В этих субъектах не формируется собственная ресурсная база, способная обеспечить самостоятельное развитие региона. Инвестиционное финансирование практически полностью восполняется бюджетными средствами, что затрудняет рост региональной экономики.

Для определения эффективности механизмов межбюджетных отношений на уровне региона необходима оценка реализации интересов субъекта РФ во взаимоотношениях с Федерацией.

В контексте вертикального и горизонтального выравнивания выделяется критерий сбалансированности доходных источников для покрытия расходных обязательств. Для анализа динамики современных межбюджетных отношений вводятся следующие оценочные показатели данного критерия: вертикальная разница $ВР = ЧД - ЧР$; горизонтальная разница $ГР = Д - Р$.

В таблице 1 приведен анализ сбалансированности бюджета Республики Дагестан за период с 2003 по 2010 гг.

Анализ сбалансированности бюджета республики Дагестан, осуществленный с использованием вертикальных и горизонтальных разрывов, показывает несбалансированность и недостаток доходных источников для покрытия расходных обязательств республики в течение всего исследуемого периода.

Таблица 1

Сбалансированность консолидированного бюджета
Республики Дагестан (млн. руб.)

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Доходы итого (Д)	16878	19055	22580	27124	38782	52614	57345	48535
Расходы итого (Р)	17171	19564	23053	26555	38166	49651	61297	49135
Чистые до- ходы (ЧД)	3 546	4 274	4 714	6 351	8 373	14 282	12 820	12 506
Чистые рас- ходы (ЧР)	13737	15651	18442	21244	30533	43883	49246	43764
ВР	-8673	-9935	-11668	-13107	-18898	-27248	-36426	-31258
ГР	-293	-509	-473	569	616	597	-3959	-600

Источник: данные Минфина РФ, ФНС, Росстата, Законы РД "О бюджете...", "Об исполнении бюджета..."

Для оценки системы вертикального и горизонтального выравнивания проводится анализ структуры доходов территориального бюджета с выделением собственных средств и объема средств межбюджетного регулирования.

Собственные доходы определяются по расчету: $СД = Н + П$, где: СД - собственные доходы бюджета; Н - закрепленные региональные налоги; П – прочие доходы.

Средства межбюджетного регулирования или доходы, возникшие в системе межбюджетных отношений ($Д_{МБО}$), определяются: $Д_{МБО} = Д_{сн} + МБТ$, где: $Д_{сн}$ - отчисления от совместных налогов; МБТ - безвозмездные перечисления из других бюджетов в форме дотаций, субвенций, субсидий, международные трансферты, руб.

Общая сумма доходов соответствующего бюджета (Д) определяется по формуле $Д = СД + Д_{МБО}$

В основном в сфере межбюджетных отношений в РФ сложилась ситуация, при которой социальная сфера и экономика в целом опирается на исключительно финансирование из федерального бюджета. Неравномерное экономи-

ческое развитие определяет бюджетную асимметрию территорий. Поэтому стратегия государственного регулирования в бюджетной сфере должна быть нацелена на обеспечение последовательного развития экономического потенциала территорий, являющегося основой формирования ее доходов.

Таким образом, проведенное исследование демонстрирует неэффективность системы бюджетной поддержки регионов, поскольку не стимулирует их к наращиванию собственной ресурсной базы и экономическому развитию, а формирует иждивенческий подход, ставящий региональную экономику во все большую зависимость от финансовой помощи из федерального бюджета. Это требует доработки методических подходов к выработке комплексно отражающей результативность финансовой политики региона и разработке показателей ее оценки.

3. Разработан метод оценки качества и результативности финансовой политики региона, основанный на группировке оценочных показателей и факторном анализе этих показателей, что позволит дать комплексную оценку финансовому и экономическому развитию региона.

Для разработки системы показателей оценки результативности региональной финансовой политики необходимо решить ряд проблем методического и практического характера, связанных с особенностями российского статистического учета и отчетности. К ним следует отнести следующие: информационное обеспечение адекватной оценки структуры региональной и муниципальной собственности, в целях выявления потенциальных источников неналоговых доходов бюджетов; достижение методического единства и сопоставимости показателей, оценивающих результаты финансовой деятельности различных территорий.

Для комплексной оценки качества и результативности финансовой политики региона определены факторы, оказывающие влияние на эффективность управления финансовыми ресурсами территорий. Для этого проведена группировка оценочных показателей результативности финансовой политики, на основе которой проведен факторный анализ (см. табл. 2).

Оценочные показатели результативности финансовой политики региона

Основные структурные показатели финансов региона бюджет (Б) и внебюджетные фонды (В)							
Б ₁	Б ₂	Б ₃	Б ₄	Б ₅	Б ₆	Б ₇	Б ₈
Уровень валового регионального продукта на душу населения	Уровень финансовой обеспеченности региона	Уровень бюджетной обеспеченности региона	Коэффициент финансовой зависимости территории регионального бюджета	Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств	Доля неналоговых доходов бюджета в собственных доходах на душу населения	Коэффициент генерирования бюджетных доходов	Уровень задолженности по налогам в регионе
В ₁	В ₂	В ₃	В ₄	В ₅	В ₆	В ₇	В ₈
Внебюджетные фонды	Коэффициент обновления (выбытия) основных средств	Уровень инвестиционной активности в регионе	Уровень кредитной активности в регионе	Среднедушевые доходы	Инвестиции в основной капитал	Рост активов банковской системы	Развитие предпринимательства

Составитель таблицы: соискатель.

Группировка оценочных показателей результативности финансовой политики на уровне региона и факторный анализ этих оценочных показателей позволили дать комплексную оценку экономическому развитию региона.

Группировка источников доходов финансовой системы региона показывает, что основными разделами доходной части финансового баланса региона являются бюджет и внебюджетные источники. Поэтому совокупные финансы можно выразить в следующей формуле: $\Phi = Б + В$, где: Φ – совокупные финансы региона; $Б$ – бюджет региона; $В$ – внебюджетные источники.

В современной экономической науке факторный анализ - это совокупность методов, которые на основе реально существующих связей признаков (объектов) позволяют выделить латентные обобщающие характеристики организационной структуры и механизма развития изучаемых явлений и процессов.

Наиболее обобщающую характеристику региональной финансовой системе, на наш взгляд, дает соотношение основных структурных составляющих и совокупных финансов региона. Иными словами, какой удельный вес составляет бюджет или внебюджетные источники в совокупных финансах региона. Ис-

пользуя обозначения, приведенные нами, данное соотношение можно выразить следующим образом:

$$Y_{\phi} = \frac{B}{\Phi} \times 100 \text{ и } Y_{\Psi} = \frac{B}{\Psi} \times 100, \text{ где: } Y_{\phi}; Y_{\Psi} - \text{удельный вес соответствующе-}$$

го показателя в совокупной сумме финансов региона.

Для проведения полного анализа результативности региональной финансовой политики необходима оценка влияния каждого фактора на конечный результат. Для этого можно использовать проведенную нами группировку факторов, влияющих на соответствующий показатель. Воздействие каждого фактора на показатель определяется аналогичным образом, что и при нахождении значения соотношения основных структурных составляющих и совокупных финансов региона:

$$Y_{B1} = \frac{B1}{B} \times 100 \text{ и } Y_{\Psi1} = \frac{B1}{\Psi} \times 100$$

Современное состояние межбюджетных отношений требует серьезного реформирования. Практика трансфертов из федерального бюджета в бюджеты субъектов РФ не привела к выравниванию уровней социально-экономического развития регионов. Нарастает зависимость регионов от помощи федерального бюджета.

4. Предложена методика определения налогового потенциала региона, учитывающая не только используемые объекты налогообложения, и соответствующие им налоговые базы, но и налоговые базы незадействованных объектов налогообложения, что позволяет правильно формировать финансовую стратегию региона.

Принципиальной в формировании сбалансированного бюджета на региональном уровне остается проблема определения его налоговой части, напрямую связанной с использованием налогового потенциала данного региона. Исследование налогового потенциала, его роли в финансах регионального бюджета показало, что на сегодня по этой проблеме еще остается множество теоретических вопросов, на которые необходимо дать ответы. Практически все предложенные методы имеют одни и те же недостатки определения налогового потенциала. Существенным из них является недостаток, связанный с правильным учетом

объектов налогообложения и налоговых баз. Поскольку государство устанавливает перечень налогов, уплачиваемых на территории, то возможно как выше уже было сказано: 1) неполное отражение всех имеющихся в данное время на данной территории объектов налогообложения; 2) неполное использование базы налогов, уже действующих на данной территории. Под этим подразумевается, что на территории любого современного субъекта Российской Федерации имеются объекты налогообложения: во-первых, действующие согласно законодательству страны, налогообложение которых осуществляется на данное время и налоги поступают в бюджетную систему; во-вторых, имеющиеся в наличии, но не задействованные на данное время; в третьих, неполное использование уже задействованных объектов налогообложения.

Формула метода прямого счета учитывает только используемые объекты налогообложения и соответствующие им налоговые базы ($НБ_{и}$). Безусловно, эта формула не учитывает налоговые базы незадействованных объектов ($НБ_{н}$) и налоговые базы частично задействованных объектов налогообложения ($НБ_{ч}$ - неиспользуемая часть таких объектов налогообложения).

Таким образом, если следовать определению налогового потенциала как достижимой в принципе сумме налоговых доходов, то при расчете налогового потенциала региона необходимо учитывать имеющиеся на его территории, но не используемые и не полностью учитываемые налоговые базы.

Следовательно, для полного учета способности региона формировать налоговый потенциал необходимо учитывать ($НБ_{н}$) и ($НБ_{ч}$).

$$НПР = (\sum_{i=1}^n НБ_{и} \cdot t/100) + (\sum_{i=1}^n НБ_{н} \cdot t/100) + (\sum_{i=1}^n НБ_{ч} \cdot t/100) \quad (3)$$

где N - число налогов, $НБ$ - налоговая база налога I , t - ставка (предельная ставка) налога I в процентах.

5. Рекомендованы меры по развитию финансовой системы региона, применение которых совершенствуют действующую в РФ концептуальную модель государственного регионального регулирования финансовой и инвестиционной сфер.

В третьей главе диссертации обоснована необходимость перехода российской экономики на инновационные рельсы, которая требует кардинальной

перестройки финансового и инвестиционного процессов. При этом необходимо решить ряд проблем, касающихся организации системы финансового обеспечения как страны в целом, так и ее регионов. В диссертации нами выделены наиболее существенные из этих проблем.

1. При создании сбалансированной и устойчивой структуры экономики проблемой остается развитие средних и малых предприятий, особенно инновационных малых предприятий.

2. Проблемой является отток инвестиций на спекулятивный финансовый рынок.

3. За последние годы глобальной для российской экономики стала проблема увеличения издержек, а не прибыли. Накручивание расходов стало определяющим фактором накопления капитала отечественными предприятиями.

4. Проблемой к переходу гибкой модели экономического развития остается неэффективная налоговая система РФ.

В целях разрешения этих проблем в диссертации предложено осуществить следующие шаги, которые в комплексе и представляют концептуальную модель государственного регионального регулирования финансовой и инвестиционной сфер.

1. На региональном уровне создать объединенный банковский финансовый и инвестиционный фонд не только под крупные проекты, но и под развитие средних и малых инновационных предприятий. Такой шаг соответствует цели эффективной финансовой и инвестиционной политики в производственной сфере, что может способствовать укрупнению и концентрации банков, с целью минимизации рисков, пулов региональных банков и т.п.

2. Адресное дотирование из федерального фонда финансовой поддержки не только социальных программ, но и экономические проекты. Это будет шагом к переходу от финансовой поддержки регионального бюджета к финансовому оздоровлению и развитию экономики региона.

3. Государственная финансовая поддержка должна быть ориентирована как на экономические цели с учетом как интересов всей страны и интересов населения региона, так и необходимость эффективного использования совокуп-

ных ресурсов и создания условий для постоянного повышения уровня материального и духовного развития в регионе.

4. Для решения проблемы с налогообложением необходимо максимально снизить роль теневой экономики. Для решения этой задачи в стране должен быть принят специальный закон, дающий возможность максимально контролировать средние и крупные доходы организаций и граждан. Поскольку низкие и сверхвысокие доходы контролируются и налогооблагаются без проблем.

Совершенствование механизма выравнивания бюджетной обеспеченности субъектов РФ исследована в контексте внесенных в Бюджетный кодекс РФ изменений. Внесенным изменениям дана критическая оценка.

Следует подчеркнуть, что порядок предоставления межбюджетных трансфертов регионам, не проводящим работу по оздоровлению собственного финансового положения заметно ужесточился. Однако с целью повышения объективности расчета бюджетной обеспеченности регионов и совершенствования механизма стимулирования органов государственной власти субъектов РФ к развитию собственной налоговой базы в методику распределения дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности внесены изменения в части расчета индекса налогового потенциала.

Для экономического роста и повышения собираемости налогов при определении налогового потенциала по налогу на прибыль и налогу на доходы физических лиц, являющихся основными доходными источниками бюджетов субъектов РФ для регионов, у которых темпы роста баз налогообложения по этим налогам выше сложившегося в среднем по РФ, производится расчетное сокращение налогооблагаемых баз, исходя из среднероссийского темпа роста.

Также для регионов, принимающих меры по сокращению кредиторской задолженности субъектов РФ, снижению ее удельного веса в объеме доходов и увеличению собственных доходов, использован механизм частичной компенсации снижения объема дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности, обусловленного ростом налогового потенциала, что позволяет обеспечить стимулирование органов государственной власти субъектов РФ к улучшению финансового состояния региона вследствие развития собственной налоговой базы

без резкого снижения объемов финансовой помощи из федерального бюджета.

Асимметрия экономического развития определяет бюджетную асимметрию территорий. По среднедушевым бюджетным доходам во многих случаях после безвозмездных и безвозвратных перечислений наблюдаются значительные изменения ранжирования территорий по степени их бюджетной обеспеченности. Сокращение бюджетной асимметрии субъектов РФ в кратких временных границах возможно через социальное выравнивание территорий до ее минимально необходимого уровня с учетом потребности территорий в текущих нуждах. Но стратегия развития межбюджетных отношений на уровне субъекта Федерации должна быть ориентирована, прежде всего, на собственные ресурсы, а также на направление долевого субсидий в так называемые «точки роста». Необходимо определить баланс предпочтений между текущими задачами и стратегическими направлениями развития, включая сокращение неоправданных различий в социально-экономическом развитии территорий.

Одним из главных недостатков существующей модели бюджетного федерализма является острая вертикальная несбалансированность бюджетной системы, состоящая в значительном превышении объема фактически сложившихся расходных полномочий консолидированных бюджетов субъектов Федерации по сравнению с их бюджетной обеспеченностью. Проведенные расчеты свидетельствуют о том, что региональные органы исполнительной власти не заинтересованы в наращивании экономического потенциала своей территории и формировании стратегии финансовой самообеспеченности. Это позволяет признать существующую схему межбюджетных отношений неэффективной. Кроме того, значительные средства межбюджетных трансфертов выделяются строго для целевого использования. Недостаток «свободных средств» приводит к ограничению возможностей органов исполнительной власти регионального уровня по решению задач социально-экономического развития территорий.

Совершенствование системы бюджетной поддержки регионов, являющейся неотъемлемой частью общей системы реформирования региональной экономики, предопределяет необходимость обоснования пропорций рационального участия регионов и центра в развитии и финансовом обеспечении хо-

зяйственных комплексов субъекта Федерации. Определяющим подходом в формировании указанных пропорций является последовательное усиление принципа саморазвития регионов и создание такой системы федерализма, которая была бы направлена на стимулирование финансовой самообеспеченности на региональном уровне. При этом, по мнению автора, нормативы налоговых отчислений должны рассчитываться с учетом инвестиционной составляющей территориальных бюджетов, предполагающей усиление инвестиционной направленности в расходовании бюджетных средств в соответствии с программами структурной перестройки экономики регионов и развития материальной базы отраслей производственной и социальной инфраструктуры. Формируемый бюджет развития территории, по мнению автора, следует определять как максимально возможную величину бюджетных средств, которые могут быть использованы в качестве инвестиционных ресурсов для развития региональной производственной сферы при соблюдении обеспечения уровня текущего потребления, финансировании необходимых социальных программ и возможностей трансфертного перераспределения из федерального бюджета.

**III. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ
ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ ОПУБЛИКОВАНЫ В
СЛЕДУЮЩИХ РАБОТАХ:**

Монография

1. *Никатуев Р.М.* Формирование финансового потенциала регион / Магомедова М.М., Никатуев Р.М.- Махачкала: RIZO-PRESS, 2012. - 120 с.- 7,5 п.л. (в т. ч. авт. – 2,6 п.л.)

Статьи в изданиях, рекомендуемых ВАК

2. *Никатуев Р.М.* Состояние российской региональной экономической политики и роль межбюджетных отношений в ее модернизации // Научное обозрение, Серия 1 «Экономика и право». – М., 2011, №6. - 0,5 п.л. (в т. ч. авт. 0,3 п.л.)

3. *Никатуев Р.М.* Российская модель межбюджетных отношений и оценка политики формирования региональных бюджетов // Научное обозрение, Серия 1. «Экономика и право». – М., 2012, №1. - 0,5 п.л. (в т. ч. авт. 0,3 п.л.)