

На правах рукописи

КАРАКИЗОВА ИНДИРАХАН САГИТОВНА

ФИНАНСЫ В УПРАВЛЕНИИ ДОТАЦИОННЫМИ РЕГИОНАМИ

Специальность 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит»

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

Москва – 2006

Диссертация выполнена на кафедре «Финансы, денежное обращение и кредит»
Государственного университета управления.

Научный руководитель кандидат экономических наук, доцент
Бурмистрова Лариса Алексеевна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Тумасянц Светлана Марковна

кандидат экономических наук, доцент
Дуброва Марина Викторовна

Ведущая организация: Институт гуманитарных исследований
правительства Кабардино-Балкарской
республики и Кабардино-Балкарского
Научного Центра
Российской Академии Наук.

Защита состоится « 27 » ноября 2006 г. в _____ часов на заседании диссертационного совета
Д 212. 049.05 при Государственном университете управления по адресу:
109542, Москва, Рязанский проспект, 99, зал заседаний Ученого совета.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Государственного университета
управления по адресу: 109542, Москва, Рязанский проспект, 99.

Автореферат разослан « 27 » октября 2006 г.

Ученый секретарь
Диссертационного совета Д 212.049.05
Кандидат экономических наук, доцент

Л.В. Токун

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Современные процессы реформирования экономики России актуализировали проблему финансового обеспечения органов исполнительной власти по выполнению ими функций управления социально-экономическим развитием подведомственных территорий. Различия географического, ресурсного, исторического, политического, экономического характера определили необходимость классификации регионов России по ряду признаков, в том числе по источникам доходов территориальных бюджетов. Дотации федерального бюджета в условиях ограниченности налоговых поступлений для ряда регионов страны являются основным финансовым источником региональных бюджетов. Это в масштабах страны оправдано и необходимо для поддержания социальной стабильности. В 2005 году высокодотационными признаны 27 субъектов РФ. В их числе – Кабардино-Балкарская Республика (далее КБР), где за период с 1999 по 2006 год расходы бюджета профинансированы за счет собственных доходов лишь на 12-30%.

Федеральным бюджетом на 2007 год предусмотрено выделение дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности из Федерального фонда финансовой поддержки уже 67 субъектам РФ. Это обусловлено процессами дезинтеграции экономической системы страны, которые привели к спаду производства в отраслях экономики слаборазвитых регионов, росту безработицы.

Финансовые кризисы последних лет еще более ограничили инвестиционные возможности территорий, приводя в ряде регионов к практическому отсутствию инвестиций, направленных на расширенное воспроизводство.

Действующая до настоящего времени система управления дотационными регионами не обеспечивает решение необходимых задач социально-экономического развития территорий.

В этих условиях поиск финансовых источников капитальных вложений в реальный сектор экономики, выявление и задействование новых каналов поступления инвестиционных ресурсов, формирование адекватной новым реалиям системы финансового управления дотационным регионом становятся проблемами, требующими решения специалистами – практиками и учеными. Актуальность указанных проблем для становления региональной экономики современного этапа определили выбор темы, формулирование цели и постановку задач исследования.

Цель диссертационного исследования состоит в разработке теоретического обоснования управления региональными финансами, научно-методических и практических рекомендаций по совершенствованию финансового управления дотационными регионами и повышении самодостаточности их бюджетов.

Поставленная цель исследования определила круг взаимосвязанных **задач**, решение которых обеспечило ее реализацию:

- исследовать роль и сущность финансов дотационного региона;
- выявить характерные особенности и критерии экономики дотационного региона;
- выявить и проанализировать факторы, влияющие на ресурсообеспеченность регионов, в том числе финансовую;
- обосновать и оценить влияния экономического потенциала региона на состояние региональных финансов;
- разработать методические основы анализа бюджетного процесса высокодотационного региона в совокупности собственных, заемных и привлеченных финансовых ресурсов (на примере Кабардино-Балкарской республики);
- разработать научно-методические и практические рекомендации по формированию системы финансового управления дотационным регионом, адекватной современным задачам социально-экономического развития;
- разработать механизм мобилизации инвестиционных средств высокодотационного региона;
- выявить пути межрегиональной интеграции с учетом взаимовыгодной стратегии сбалансированного развития территорий;
- разработать предложения по формированию стратегии экономического развития региона с учетом его специфики

Предметом исследования является – высокодотационный регион Кабардино-Балкарская республика в условиях реформы бюджетной системы.

Объектом исследования является совокупность теоретических, методических и практических особенностей процессов управления финансами дотационных регионов.

Теоретическую и методическую основу диссертационного исследования составляют научные труды и статьи отечественных и зарубежных авторов, законодательные и нормативные акты по теме диссертации.

Теоретические основы управления государственными финансами, пути их совершенствования исследуются в работах О.В. Богачевой, Е.В. Бушмина, С.Д. Валентя, О.В. Врублевской, В.П. Горегляда, Л.А. Дробозиной, С.Г. Золотаренко, А.М. Ковалевой, И.В.

Подпориной, Г.Б. Поляка, М.В. Романовского, Б.М. Сабанти, Н.Ф. Самсонова, Л.И. Сергеева, В.Б. Христенко, Д.Г. Черника, М.И. Яндиева

Проблемам регионального анализа и планирования, государственного регулирования территориального развития посвящены работы А.Вебера, А.Г. Гранберга, У. Изарда, Н.Н. Колосовского, В.Н. Лексина, А. Лёша, Н.Н. Некрасова, А.Н. Швецова, Й Шумпетера, У. Изарда, Ч. Джонсона, Л. Эрхарда, Я. Тимбергена.

Исследованию проблем и роли государственного регулирования экономики посвящены работы: С.Л. Брю, Б.А. Денисова, Д.М. Кейнса, К.Р. Макконела, Д.Д. Москвина, П. Самуэльсона, А.Смита, И.И. Янжула.

Вместе с тем в сфере экономического развития дотационных регионов, в том числе по роли финансов в управлении такими регионами, отсутствуют системные исследования.

Информационной базой послужили статистические и аналитические материалы Федеральной службы государственной статистики РФ и КБР, отчетно–аналитическая информация Министерства финансов РФ и КБР, Министерства экономического развития и торговли КБР, материалы научных конференций, периодических изданий, научных монографий.

Нормативно-правовой базой исследования стали нормативные акты: законы и постановления Правительств РФ и КБР, указы Президентов РФ и КБР, Бюджетный и Налоговый кодексы, Законы о бюджете РФ и КБР.

Методологические аспекты диссертационного исследования основаны на использовании общих методов научного познания: экономического и статистического анализа, системного и сравнительного анализа и синтеза. В процессе работы автором использовались системный и комплексный подходы, исторический метод исследований и экспертной оценки, исследования рядов динамики, методы выборки, группировки и сравнения.

Научная новизна исследования заключается в теоретическом обосновании и разработке научно-методических и практических рекомендаций по совершенствованию механизмов финансового управления дотационными регионами. **Наиболее существенные научные результаты, полученные лично автором:**

1. Выявлена специфика финансов и определена их роль в управлении дотационными регионами, что позволило: уточнить определение категории «финансы» с учетом уровня экономического развития территории; доказать ограниченность обеспечивающей и распределительной функций финансов в управлении дотационными регионами; обосновать положение о том, что объектом финансового управления

дотационными регионами выступает, в большей степени, не вновь созданная стоимость, а централизованная финансовая помощь.

2. Выделены критерии, которые позволяют определить степень развития региона и обосновать необходимость предоставления ему централизованной финансовой помощи; определены параметры, позволяющие классифицировать степень слаборазвитости и дотационности региона в зависимости от характеристик социально-экономического развития региона (структуры и динамики доходов и расходов бюджета региона; тенденций самофинансирования бюджета региона; структуры и объемов производства и потребления; направленности и доходности государственных инвестиций, тенденций процессов миграции).

3. Предложены уточнения положений законодательной базы по устранению субъективности формирования финансовых отношений между федеральным центром и регионами, а также поправки к Бюджетному кодексу, направленные на регулирование: расходов бюджета относительно собственных доходов регионов-доноров и регионов-реципиентов; расходов бюджета относительно исполнения доходов по источникам покрытия дефицита бюджета; бюджетного процесса.

4. Выявлены и классифицированы факторы развития воспроизводственного комплекса дотационного региона (отрицательный сальдированный финансовый результат деятельности предприятий региона; превышение расходов над доходами по сельскому хозяйству, промышленности, малому бизнесу; низкая рентабельность отраслей экономики региона) и рекомендованы направления развития экономики дотационного региона.

5. Предложена инвестиционная модель мобилизации централизованных финансовых средств для преобразования отдельных депрессивных регионов в точки роста. Обоснованы подходы к мобилизации децентрализованных инвестиций в дотационный регион для решения крупномасштабных проектов с двойным эффектом – социальным и экономическим.

6. Обоснована оценка ресурсообеспеченности и инвестиционной привлекательности высокодотационного региона - Кабардино-Балкарской республики и сделан вывод об отсутствии интереса частных инвесторов к данному региону и необходимости государственных инвестиций, гарантий и контроля.

7. Обоснованы направления инвестиционной стратегии высокодотационного региона – Кабардино-Балканской республики (в части развития приоритетных отраслей - туризма и сельского хозяйства).

Теоретическая значимость исследования заключается в развитии научных обоснований и классификации особенностей и критериев, характеризующих экономику

дотационных и слаборазвитых регионов, сущности и роли финансов в региональном управлении.

Практическая значимость результатов исследования заключается в том, что теоретическое обоснование, научно-методические и практические рекомендации по выявлению, анализу, классификации особенностей развития дотационных регионов и возможности их использования при реализации программ регионального развития в дотационных регионах могут быть использованы:

- законодательными органами РФ и ее субъектов при подготовке нормативных документов по проблемам управления региональными финансами;
- исполнительными органами РФ, ее субъектов и муниципальных образований при разработке и реализации форм государственного регулирования и управления финансами регионов;
- в учебном процессе по специальностям «Финансы и кредит», «Финансовый менеджмент».

Апробация результатов исследования. Основные выводы и положения диссертации докладывались и обсуждались на 19-ой, 20-ой и 21-ой Всероссийских научных конференциях молодых ученых и студентов «Реформы в России и проблемы управления» в г. Москве (2004, 2005, 2006г.), и на международных научно-практических конференциях «Актуальные проблемы управления» в г. Москве (2004, 2005, 2006).

Положения и рекомендации, содержащихся в диссертации, внедрены при разработке инвестиционной программы развития высокодотационного региона – Кабардино-Балкарской республики, использованы в практической деятельности Министерства финансов Кабардино-Балкарской республики и Министерства экономического развития и торговли Кабардино-Балкарской республики.

Публикации. По теме диссертационного исследования автором опубликовано 10 научных работ общим объемом 3,8 п.л.

Структура диссертации. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Результаты исследования проиллюстрированы рисунками, графиками, таблицами.

2. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении раскрыта актуальность темы диссертационного исследования, определены объект и предмет, сформулирована цель и задачи работы, изложена научная

новизна, обоснована практическая значимость исследования и степень разработанности проблемы.

В первой главе диссертации «Особенности финансового управления в дотационных регионах» рассмотрены теоретические основы финансов, их функции, особенности финансов дотационных регионов и их роль в системе управления регионом.

Автором обобщены подходы ученых к определению финансов как экономической категории, отражающей экономические отношения по созданию, распределению и перераспределению чистого дохода, возникающего в ходе формирования централизованных и децентрализованных фондов, предназначенных для выполнения функций государства и расширенного воспроизводства.

По мнению автора, следует отличать «финансы в управлении» от «управления финансами». Финансы в управлении регионами выражают роль и значение финансов в государственном регулировании.

Управление финансами характеризуется методами воздействия на финансовую систему региона для достижения конкретного результата. Уровень самодостаточности финансовой системы региона определяет степень ее влияния на социально-экономическую систему территории.

Для целей исследования регион рассматривается как территориальное пространство, отмеченное политической организованностью, эффективностью и устойчивостью экономического и социального обмена.

Особенности современного этапа развития экономики страны определили необходимость классификации регионов по признакам, характеризующим их социально-экономический уровень, в том числе классификацию совокупности региональных проблем.

Проблемными принято считать экономически отсталые (или слаборазвитые) регионы, имеющие уровень и темпы социально-экономического развития ниже по сравнению со средними по стране.

На фоне слаборазвитости экономики региона, отражающей состояние децентрализованных финансов, их неспособность обеспечить финансовую самодостаточность региона, в ходе исследования выделен критерий дотационности региона. Этот показатель выражает зависимость региона от дотаций из вышестоящего бюджета в связи с тем, что финансовые средства на данной территории потребляются, но не создаются в процессе расширенного воспроизводства по причине его неразвитости на данной территории.

Опираясь на научные результаты проведенного исследования, автор предложил характеристики дотационности и слаборазвитости региона.

Обобщая мнения ученых, автор сделал выводы о том, что показатели дотационности и слаборазвитости региона, как правило, взаимообусловлены, но имеют разные характеристики. Слаборазвитость отражает состояние экономики региона, дотационность – состояние финансовой системы. Дотационность является в большей степени характеристикой состояния централизованных финансов и бюджета. Слаборазвитость отражает состояние децентрализованных финансов, их неспособность к эффективному функционированию, экономическую среду территории. Дотационность означает высокую зависимость территории от дотаций из вышестоящего бюджета, неспособность регионального бюджета на условиях самофинансирования обеспечивать функции и задачи государства. И дотационность и слаборазвитость являются следствием низкой доходности отраслей экономики данного региона.

Обобщение научных мнений и проведенный автором экономический анализ позволили предложить следующие критерии, по которым регион может быть признан высокодотационным:

- ухудшение экономической ситуации, вне зависимости от общих тенденций по стране;
- снижение уровня самофинансирования регионального бюджета;
- рост дотационности бюджета;
- сальдированный финансовый результат деятельности предприятий – убыток;
- низкая прибыльность отраслей экономики;
- неустойчивое экономическое положение материальной сферы производства;
- преобладание в структуре ВРП продукции сельского хозяйства;
- экстенсивный характер функционирования экономики региона;
- низкая доходность государственных инвестиций и государственной собственности;
- отсутствие частных инвестиций в регионе.

Таблица 1

Обеспеченность налоговым потенциалом

Млн. руб.

Показатели	1999	2000	2001	2002	2003	2004
Расходы консолидированного бюджета субъекта						
КБР	2698	3672	4761	6570	5744	6466
Краснодарский край	12277	16718	25247	40182	44915	53764
Поступление налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджетную систему РФ						
КБР	1515,8	2286,3	2771,7	2633,9	2605,9	2468,6
Краснодарский край	18863	26349	36342	43574	51094	58887
Обеспеченность налоговым потенциалом						
КБР	0,56	0,62	0,58	0,40	0,45	0,38
Краснодарский край	1,54	1,58	1,44	1,08	1,14	1,09

Степень дотационности выражается в структуре доходов бюджета и определяется соотношением финансовой помощи к величине общих расходов бюджета региона.

По мнению автора высокодотационные регионы имеют долю поступлений из федерального бюджета 45-75% в доходной части бюджета при обеспеченности налоговым потенциалом на уровне 0,4 – 0,9 (отношение собранных на территории налогов к расходам регионального бюджета) и доле налогов, зачисляемых в региональный бюджет на уровне 75-80%.

В этой связи финансы в системе управления высокодотационными регионами приобретают специфические особенности в зависимости от уровня экономического развития территории. Финансовым ресурсом региона становится не вновь созданная стоимость в сфере материального производства, а финансовая помощь, получаемая из центра, образуемая в системе государственного централизованного перераспределения финансов.

В диссертационном исследовании установлено, что при ограниченности централизованных и децентрализованных финансовых ресурсов региона, финансы не могут в полной мере выполнять свои функции - обеспечивающую и распределительную.

Во второй главе диссертации **«Анализ практики управления финансовыми ресурсами дотационного региона (на примере Кабардино-Балкарской республики)»** представлен анализ действующих механизмов управления бюджетными средствами дотационного региона, порядок формирования и особенности расходования его централизованных финансовых средств, дана оценка эффективности расходов бюджета на экономическое развитие территории, выявлены особые условия функционирования бюджетного процесса в высокодотационных регионах и предложены механизмы их оптимизации.

Характеристика Кабардино-Балкарской республики по приведенным выше показателям подтверждает обоснованность отнесения ее к разряду устойчивых высокодотационных регионов. В данном регионе не просто совокупность проблем, а системный кризис, так как все указанные характеристики взаимообусловлены, в силу чего необходим комплекс мероприятий по экономической стабилизации региона.

Оценка дотационного региона – Кабардино-Балкарской республики согласно системе национальных счетов, где доходы региона состоят из суммы доходов хозяйственных единиц (в КБР сумма доходов предприятий различных отраслей экономики отрицательная) и населения (сумма доходов очень низкая, безработица высокая), показывает ограниченность доходов, что отражается на объеме и качестве расходов.

Расходы региона состоят из четырех групп: потребление, инвестиции, государственные закупки, чистый экспорт. В КБР в значительных масштабах представлено

потребление и государственные закупки, экспорта практически нет, инвестиции незначительны.

По результатам анализа практики подготовки и реализации бюджетов различных регионов автором обоснованы рекомендации по изменению бюджетного процесса с целью повышения его эффективности и экономности. Предложено совершенствование механизма управления расходами бюджета, отвечающее целям и принципам единства бюджетной системы.

В высокودотационном регионе – КБР, где уровень обеспеченности бюджета собственными доходами составляет 11,5%-29,9% (законы об исполнении бюджета за 1999-2005гг.), даже значительные сокращения поступлений собственных доходов не способны значительно уменьшить общий размер доходов бюджета, при условии, что финансирование из вышестоящего бюджета осуществляется в полной мере (по КБР за весь рассматриваемый период размеры финансовой помощи не сокращались). Отсюда следует, что даже значительное уменьшение собственных доходов бюджета высокودотационного региона не приводит к пересмотру закона о бюджете с целью сокращения расходов бюджета.

В регионе доноре, где финансовая обеспеченность высокая и собственные доходы бюджета составляют 70-80 % ситуация будет обратной, даже незначительное уменьшение доли собственных доходов приведет к обязательному сокращению расходов.

В свете вышеизложенного предлагается внести поправку в статьи 229 и 230 БК РФ, заменить: «Если в процессе исполнения бюджета происходит снижение объема поступлений доходов бюджета или поступлений из источников финансирования дефицита бюджета» на: «Если в процессе исполнения бюджета происходит снижение объема поступлений собственных доходов бюджета (без учета финансовой помощи) или поступлений из источников финансирования дефицита бюджета».

Таблица 2
Анализ собственных доходов и дефицита бюджета КБР

Тыс. руб.

Показатели	2000**	2002**	2003	2005	2006
Доходы собственные	800048	763151	542950	1545580	2754310
Дефицит	183042	402094	195276	318332	431328
В т.ч. источники покрытия дефицита (отчет об исполнении бюджета)					
Заемные средства (кредиты, бюджетные ссуды)	81067	401691	168784	318332	401328
Реализация имущества	101975	403	26492		30000
Соотношение дефицита и собственных доходов бюджета за вычетом доходов от реализации имущества	10,1 %	52,6 %	31,1 %	20,6 %	14,6 %

** данные за 2000 и 2002 годы в состав собственных доходов включают и целевые бюджетные фонды, которые фактически получены из вышестоящего бюджета.

В таблице 2 представлены результаты анализа собственных доходов и дефицита бюджета КБР за период 2000 – 2006 гг.

Анализ бюджетного процесса в КБР показал также нарушение бюджетного законодательства. В 2002 году был допущен дефицит бюджета в размере 52,6 % от собственных доходов бюджета, в 2003 – 31,1 %, в 2005 -20,6 % против положенных 15%.

По мнению автора, необходимо законодательно закрепить одинаковые процедуры пропорционального сокращения расходов бюджета для всех регионов при сокращении их собственных доходов или источников покрытия дефицита бюджета, что поставит в одинаковые законодательные условия регионы-доноры и регионы-реципиенты.

По результатам анализа дана объективная оценка уровня развития экономики Кабардино-Балкарской республики за 1999 – 2006 год.

Состояние экономики КБР характеризуется крайне негативно, сальдированный финансовый результат деятельности отраслей экономики отрицательный, за 2002-2004 гг. наблюдается резкое ухудшение данного показателя (таблица 3). Ресурсов потребляется больше, чем воспроизводится.

Таблица 3

**Сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток)
деятельности организаций по отраслям экономики КБР¹,**

(в фактически действовавших ценах, миллионов рублей; до 1998г. – млрд. руб.)

Показатели	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004
Всего, в т.ч. по отраслям:	-198,9	-439,2	-88,6	71,2	-92,4	-1497,7	-774,3	-909,9
промышленность	-8,3	-185,9	-125,5	28,6	-295,4	-1303,4	-513,7	-566,7
сельское хозяйство и заготовки	-177,4	-217,1	-6,3	-13,8	64,3	-11,6	-187,7	-194,7
строительство	4,5	5,3	7,9	6,4	44,9	-4,5	-30,1	-79,0
транспорт и связь	20,6	9,7	39,2	91,3	57,2	66,7	96,0	52,1
торговля и общественное питание	-1,8	1,1	9,6	15,7	106,8	30,5	-27,4	-2,0
другие отрасли	-36,5	-52,3	-13,5	-57,0	-70,2	-275,4	-111,4	-119,6

Структура экономики состоит из отраслей и предприятий с низкой нормой рентабельности. В КБР отсутствует концентрация производства и капитала (объем производства промышленной продукции в 2004 году составляет 53% от объема 1990 года), в регионе нет отраслей и производств, использующих высокие технологии. Для инвесторов регион не привлекателен. Сальдированный финансовый результат деятельности организаций

¹ Кабардино-Балкария в цифрах 2005. Статистический ежегодник. Федеральная служба государственной статистики. Территориальный орган федеральной службы государственной статистики по Кабардино-Балкарской республике. Нальчик -2005. 286 с. Табл. 13.2.

на территории Кабардино-Балкарской республики за ряд лет, представленный в таблице 3, подтверждает причины отсутствия инвестиционного интереса к региону.

В работе представлен результат анализа состояния централизованных финансовых ресурсов КБР, источников формирования доходов и основных направлений расходов бюджета (таблица 4).

Таблица 4

Исполнение доходов и расходов бюджета КБР за 1999-2006 годы.

Тыс.руб.

Показатели	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Закон	Собственные доходы республиканского бюджета							
о бюджете	658258	864705	1249075	1335625	913176	1536666	2117804	2754310
об исполнении бюджета	572261	800048	1113863	763151	542950	1039470	1545580	
Исполнение, %	86,9 %	92,5 %	89,2 %	57,1 %	59,5 %	67,6 %	72,9 %	
Закон	Финансовая помощь							
о бюджете	1187349	1447938	2395964	3335920	3681650	3749510	4081614	5070755
об исполнении бюджета	1603534	1731154	2765796	4123376	3991845	4322958	5621325	
Исполнение, %	135,1 %	119,6 %	115,4 %	123,6 %	108,4 %	115,3 %	137,7 %	
Закон	Итого доходов бюджета							
о бюджете	1845607	2312643	3645039	4671545	4594826	5286176	6199418	7825065
об исполнении бюджета	2175795	2531202	3879659	4886527	4534795	5362428	7166905	
Исполнение, %	117,9 %	109,5 %	106,4 %	104,6 %	98,7 %	101,4 %	115,6 %	
Закон	Расходы бюджета							
о бюджете	2306993	2629122	3270954	4808680	4697278	5519976	6526458	8256393
об исполнении бюджета	2130190	2714244	3723122	5288621	4730071	5350378	7485237	
Исполнение, %	92,3 %	103,2 %	113,8 %	110,0 %	100,7 %	96,9 %	114,7 %	
Закон	Уровень самофинансирования (отношение собственных доходов к расходам)							
об исполнении бюджета	26,9 %	29,5 %	29,9 %	14,4 %	11,5 %	19,4 %	20,6 %	

За рассматриваемый период с 1999 по 2006 расходы выросли в 3,5 раза, финансовая помощь в 4,3 раза, собственные доходы фактически только в 2,7 раза. Уровень самофинансирования региона за указанный период упал с 29,9% в 2001г. до 11,5% в 2003г. В течение последующих лет отмечается тенденция роста этого показателя (в 2005 году достиг 20,6%).

Собственные доходы бюджета КБР формируются, в основном, из налоговых доходов по налогу на прибыль; налогу на товары и услуги; лицензионные и регистрационные сборы;

налогу на имущество.

Таблица 5

Основные источники налоговых доходов бюджета КБР

Тыс.руб.

Показатели	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Налоговые доходы	345761	599408	1090235	619265	524717	1009758	1283236
Налоги на прибыль	73994	95233	150631	254615	274001	537182	512574
Налоги на товары и услуги,	173624	426781	673251	238371	73587	237332	318394
Налоги на совокупный доход	4852	2520	3542	6035	16627	65449	133578
Налоги на имущество	62950	66244	54658	96503	58218	122545	258983
Платежи за пользование природными ресурсами	7576	9600	8985	23634	40592	51193	1586
Прочие налоги, пошлины и сборы	22765	-970	199168	107	61690	-3943	58121

Динамика собственных доходов бюджета за шестилетний период, представленная в таблице 5, демонстрирует неравномерность поступления налогов, как в целом, так и по каждому отдельному налогу. Вместе тенденция увеличения собираемости налогов отмечается за счет роста налогов на совокупный доход, налога на имущество, налога на товары и услуги.

Источники формирования централизованных финансовых средств региона характеризуются высокой долей финансовой помощи из центра. Полученные средства используются практически только на социальную сферу, что для высокодотационных регионов типично (рис.1).

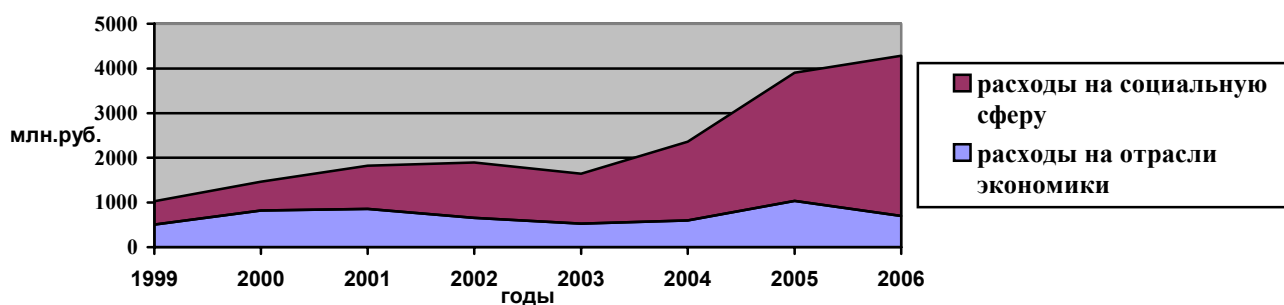


Рис. 1. Расходы бюджета КБР на экономику и социальную сферу

Результаты реализации экономической политики КБР характеризуются низким удельным весом вложений в отрасли экономики.

Выявлено, что расходы бюджета на инвестиции в промышленность, направлены в основном на финансирование объектов социальной сферы, следствием чего является экономическая отсталость региона.

В работе представлен анализ взаимосвязи и взаимозависимости доходов и расходов бюджета по соответствующим сферам деятельности, их эффективность. За рассматриваемый период по направлениям использования бюджетных средств на промышленность, сельское хозяйство и развитие малого предпринимательства, в целом, наблюдается превышение расходов над доходами.

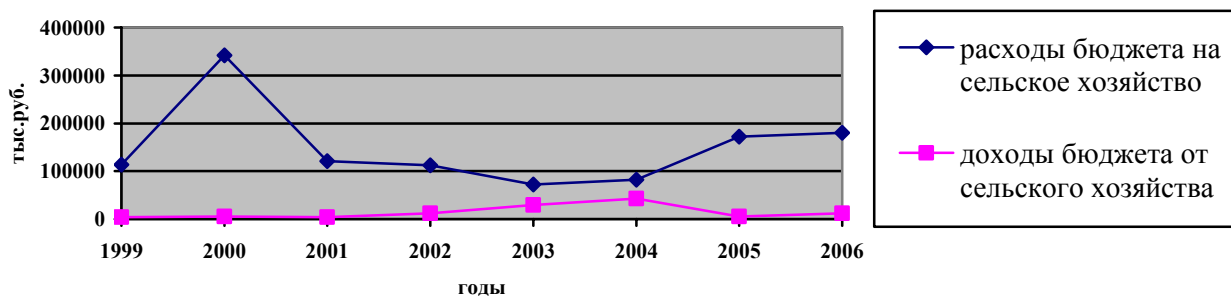


Рис. 2. Сельское хозяйство в доходах и расходах республиканского бюджета

Анализ доходности основных отраслей специализации региона показал, что значительная доля в ВРП приходится на сельское хозяйство, где преобладают частные хозяйства населения, вследствие чего доходность отрасли очень низкая (рис.2).

По результатам анализа функционирования централизованных и децентрализованных финансовых ресурсов выявлены основные тенденции ухудшения общих экономических показателей республики:

- заметно снизилась обеспеченность налоговым потенциалом с 0,63 до 0,38;
- доля налоговых доходов, остающихся в республике составляет 86%, в среднем по России этот показатель в 2 раза меньше;
- объемы финансовой помощи постоянно растут;
- наблюдается не точное прогнозирование собственных доходов, которые из года в год в полной мере не исполняются, что приводит к росту финансовой помощи;
- допускается нарушение бюджетного законодательства в части превышения допустимого уровня дефицита бюджета;
- при росте ВРП, собственные доходы бюджета не увеличиваются, что говорит об экстенсивном характере функционирования экономики;
- расходы бюджета растут в большей степени, чем собственные доходы бюджета, что приводит к увеличению дотационности и снижению самообеспеченности бюджета;
- допускается нарушение закона о бюджете, когда защищенная статья бюджета – обслуживание государственного внутреннего долга исполняется только на 40% (2002г.), 87% (2001г.);

- государственные инвестиции в промышленность имеют в основном социальную направленность и очень низкую доходность;
- осуществляется незначительная поддержка отраслей экономики практически не имеющая экономического эффекта;
- в республике отсутствуют централизованные и децентрализованные финансовые ресурсы для осуществления инвестиционной и инновационной деятельности. Это обусловлено тем, что централизованные финансовые ресурсы в основном состоят из финансовой помощи, а децентрализованные из убытка (сальдированный финансовый результат деятельности предприятий республики убыток, который за последние 3 года вырос в 10-15 раз);
- стратегия, направленная на развитие отраслей экономики, не осуществляется.

В ходе исследования сделаны выводы о:

- недостаточности централизованных и децентрализованных финансовых ресурсов региона для осуществления процессов расширенного воспроизводства,
- неэффективности существующего механизма управления воспроизводственным процессом в регионе;
- актуальности преобразований в регионе в условиях отсутствия внутренних источников развития, и необходимости внешнего вмешательства государства в инвестиционные процессы;
- необходимости осуществления региональной программы развития перспективных отраслей экономики КБР.

В третьей главе «Совершенствование механизмов финансового управления развитием дотационного региона» представлены методические разработки и практические рекомендации по развитию инвестиционного процесса в дотационном регионе, совершенствованию механизма финансового инвестирования в экономику, предложены перспективные направления использования инвестиций в дотационном регионе.

Для решения проблемы недостаточности собственных финансовых ресурсов регионального бюджета КБР в диссертационном исследовании предлагается создание механизма привлечения инвестиций в дотационные регионы. С этой целью разработан алгоритм, в котором представлен механизм привлечения в высокодотационные регионы финансовых ресурсов (денежных средств) из федерального бюджета, бюджета субъектов РФ, средств заинтересованных юридических и физических лиц.

В работе обоснована необходимость создания на федеральном уровне централизованного фонда развития для решения вопросов по стабилизации экономики дотационных регионов, что соотносится с действующим бюджетным законодательством,

отражает интересы региональной экономической политики федеральной власти и служит целям единого развития страны.

Такой подход обеспечит использование части централизованных финансовых средств на развитие производственной базы дотационного региона, что будет способствовать экономической стабилизации и уменьшению объема дотаций из федерального бюджета в региональную экономику на очевидную перспективу.

В разработанной автором модели привлечения финансовых ресурсов в регион первичными инвестициями выступают средства федерального фонда развития. В качестве одного из источников средств этого фонда предлагается использовать законодательно утвержденный норматив отчислений федерального налога на добавленную стоимость (НДС) в размере 2%. Преимущества этого налога состоят в том, что он взимается на всей территории РФ, охватывает все сферы деятельности, не зависит от отраслевой структуры экономики регионов и по действующему законодательству в полном объеме перераспределяется через Федеральный бюджет. Отчисления от НДС позволят создать действительно масштабную программу для финансирования дотационных регионов, куда эти средства будут поступать в виде капитальных вложений направленных на инвестиционную и инновационную деятельность. Направление использования средств федерального фонда развития определяет и контролирует собственник средств – федеральная власть, доходы от размещения этих средств должны учитываться как неналоговые доходы бюджета. Одновременно предлагается привлекать частные инвестиции через механизмы фондового рынка путем размещения ценных бумаг фонда и предприятий – участников инвестиционных проектов, финансируемых из средств федерального фонда развития.

Структуры федерального центра будут главным инвестором, контролирующим и гарантирующим звеном.

Предлагаемая инвестиционная модель, предполагает привлечение средств и из других источников финансирования (рис.3).

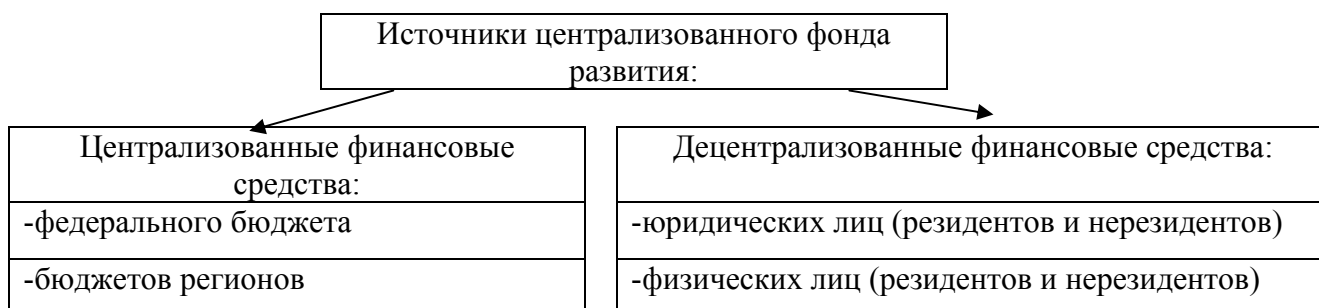


Рис. 3. Источники централизованного фонда развития

Таким образом, модель ориентирует на возможность долевого государственного, межрегионального и негосударственного финансирования значимых социально-экономических проектов.

Разработанный автором механизм инвестирования в дотационные регионы предполагает законодательное закрепление.

В качестве пионерного проекта предложена специальная межрегиональная программа развития слаборазвитых регионов с востребованными масштабными инвестиционными проектами, способными стать точками экономического роста территорий и обеспечить кардинальное изменение экономического положения дотационных регионов.

Из всех 27 высокодотационных регионов с учетом имеющихся средств и необходимых ресурсов предлагается выбрать 2-3 региона с комплексом инвестиционных проектов, так как единичные инвестиции не смогут сделать регион точкой роста. Ограничение по количеству регионов и инвестиционных проектов вводится для усиления эффекта концентрации капитала направленного на широкомасштабную программу вывода регионов из состояния депрессивности. Инвестиционные проекты должны отбираться с учетом неоспоримых преимуществ (имеющихся производственных, географических, климатических, экологических, трудовых ресурсов) дотационных регионов на конкурсной основе.

Автор обосновал возможность участия в данном проекте Кабардино-Балкарской республики с учетом стратегии ее развития по перспективным для региона отраслям – туризму и сельскому хозяйству.

В таблице 6 представлен процесс трансформации средств и источников средств централизованного фонда развития.

Таблица 6

Процессы трансформации средств и источников централизованного фонда развития

Использование средства фонда	Источники средств фонда	
Инвестиционный фонд	Средства регионов	
Итого: 100 %	Итого: 100 %	
Процесс трансформации		
Осуществление процесса инвестиций	Свидетельство права собственности посредством ценных бумаг.	
Инвестиции – 100 %	Собственность регионов – 50 %	Собственность федерального бюджета – 50%
Итого: 100 %	Итого: 100 %	

Очевидность преимуществ механизма инвестирования дотационных регионов из централизованного фонда развития демонстрирует таблица 7. Эти преимущества состоят в возможности привлечения инвестиций от различных собственников и направления их в доходные проекты с последующим экономическим и социальным эффектом. При этом инвесторы сохраняют право собственности на результаты проекта.

Таблица 7

**Преимущества механизма инвестирования
централизованного фонда развития**

Показатели	До введения программы	После введения программы
Объем инвестиций	Не значительный	Значительный
Источник	Дотации вышестоящего бюджета	Различные формы собственности
Направление инвестиций	Только социальные объекты	Объекты способные приносить доходы и имеющие социальную направленность
Получаемый эффект	Социальный	Экономический и социальный
Собственники средств	Все средства, направляемые на капитальные расходы становились собственностью региона-реципиента	Все средства, направляемые на капитальные расходы остаются собственностью владельцев средств

Необходимое участие государства в представленном проекте инвестирования проблемных регионов обусловлено необходимостью повышения уровня самодостаточности территориальных образований. Это может быть достигнуто путем решения социально-экономических проблем субъектов и муниципальных образований РФ, увеличения бюджетных доходов, сокращения безработицы, становления отраслей экономики регионов и процессов расширенного воспроизводства, развития рынка ценных бумаг и рынка инвестиций.

В **заключении** диссертации подводятся итоги исследования, формулируются основные выводы и предложения.

Публикации по теме диссертации

1. Каракизова И.С. Бюджетные инвестиции в промышленность дотационного региона. // Экономика. Предпринимательство. Окружающая среда. № 3 (27) 2006 – 1,3 п.л.
2. Каракизова И.С. Расходы бюджета дотационного региона на сельское хозяйство. // Актуальные проблемы управления – 2006: Материалы международной научно-практической конференции / ГУУ. – М., 2006. – 0,2 п.л.
3. Каракизова И.С. Анализ бюджета Кабардино-Балкарской республики за 2001-2004 гг. // Экономика. Управление. Культура. Вып.13. Часть 1: Сборник научных статей / Под ред. Л.Д. Абрамовой; ГУУ. – М., 2006. – 199 с., - 0,2 п.л.
4. Каракизова И.С. Исполнение бюджета дотационного региона. // Вестник университета. Серия социология и управление персоналом № 4 (20) / 2006 / ГУУ. – М., 2006. – 1 п.л.
5. Каракизова И.С. Собственные доходы бюджета дотационного региона. // Реформы в России и проблемы управления – 2006: Материалы 21-й Всероссийской научной конференции молодых ученых и студентов. Вып. 3 / ГУУ. – М., 2006. – 0,15 п.л.
6. Каракизова И.С. Социально-экономическое положение региона. // Актуальные проблемы управления – 2005: Материалы международной научно-практической конференции: Вып. 3 / ГУУ. – М., 2005. – 309 с., - 0,2 п.л.
7. Каракизова И.С. Проблемные регионы. // Экономика. Управление. Культура. Вып.12. Часть 1: Сборник научных статей / Под ред. Л.Д. Абрамовой; ГУУ. – М., 2005. – 0,15 п.л.
8. Каракизова И.С. Высокодотационные регионы. // Реформы в России и проблемы управления – 2005: Материалы 20-й Всероссийской научной конференции молодых ученых и студентов. Вып. 2 / ГУУ. – М., 2005. – 0,15 п.л.
9. Каракизова И.С. Факторы экономического кризиса регионов РФ. // Актуальные проблемы управления – 2004: Материалы международной научно-практической конференции: Вып. 2 / ГУУ. – М., 2004. – 0,3 п.л.
10. Каракизова И.С. Анализ перспективных отраслей развития экономики Кабардино-Балкарской республики. // Реформы в России и проблемы управления – 2004: Материалы 19-й Всероссийской научной конференции молодых ученых и студентов. Вып. 2 / ГУУ. – М., 2004. – 0,15 п.л.