

1. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

1.1. ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ СУБЪЕКТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Николаев А.А., аспирант

Всероссийская государственная налоговая академия Минфина РФ

В статье рассмотрены основы формирования финансовой системы региона с учетом того, что она является частью финансовой системы государства. Автором выделены звенья финансовой системы региона, а также определены факторы, влияющие на ее стабильность и инструменты воздействия на нее.

Финансовая система региона представляет собой совокупность различных сфер (звеньев) финансовых отношений, каждая из которых характеризуется особенностями в формировании и использовании фондов денежных средств, различной ролью в общественном воспроизводстве на региональном уровне.

Состав финансовой системы региона характеризуется наличием ряда звеньев, отражающих особенности экономических основ ее функционирования.

При этом на состав звеньев финансовой системы региона существует несколько точек зрения.

Так, Жук И.Н. [3] финансовую систему определяет как совокупность бюджета, местных финансов, внебюджетных фондов и финансов государственных предприятий, исключая финансовообразующие звенья финансовой системы региона, например, организации, за счет налоговых отчислений которых функционирует большая часть звеньев предлагаемой им системы.

Финансовая система рассматривается также как совокупность подразделений и звеньев финансовых отношений, посредством которых осуществляется распределение, формирование и использование фондов денежных средств. При этом оговаривается, что финансовая система состоит из двух сфер – общегосударственных финансов и финансов организаций и предприятий. При этом финансы домашних хозяйств не входят в данном случае в состав финансовой системы.

Журавлева Г.П. [4] рассматривает финансовую систему, как совокупность институтов государственных и частных финансов, действующих в тесном взаимодействии с кредитными институтами различного назначения, относя к ней финансы предприятий, учреждений, организаций, государственные финансы, финансы страхования, финансы системы кредитования, финансы предприятий, функционирующих на коммерческих началах, финансы учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность, финансы общественных объединений региона, банковскую региональную систему, социальное страхование, личное страхование, имущественное страхование, региональный бюджет, кредит, внебюджетные фонды. Однако подобное деление излишне подробное, так как по признаку участия в формировании и потреблении фондов денежных средств выделяемые звенья могут быть объединены.

Ряд других ученых [6] определяют финансовую систему как совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и исполь-

зуются различные денежные фонды, т.е. реализуются функции финансов. При этом определяется, что финансовая система состоит из трех подсистем, что в большей степени соответствует авторской позиции о формировании финансовой системы региона:

- государственных и муниципальных финансов;
- финансов хозяйствующих субъектов;
- финансов граждан.

В настоящей работе под финансовой системой региона будет пониматься совокупность финансовых отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования фондов денежных средств на региональном уровне. Состав звеньев финансовой системы региона представлен на рис. 1.

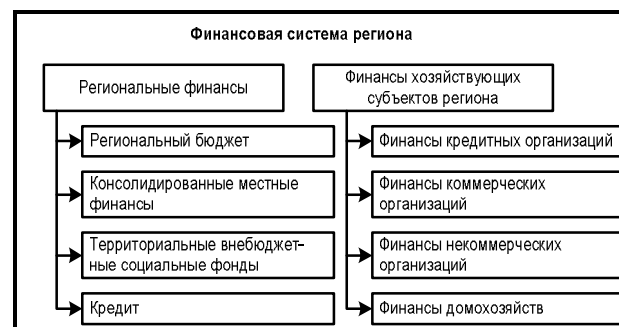


Рис. 1. Звенья финансовой системы региона

Функционирование всех звеньев региональной финансовой системы подчинено общей цели – мобилизации финансовых ресурсов и их дальнейшему распределению, а также перераспределению. В то же время имеются различия в задачах каждого звена, а также методах формирования и использования фондов денежных средств, что и обуславливает разграничение финансовой системы на отдельные звенья.

Бюджет субъекта Федерации представляет собой форму образования и расходования фонда денежных средств, предназначенного для финансового обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения субъекта Российской Федерации. Формируется бюджет региона за счет налоговых, неналоговых доходов и безвозмездных перечислений. При этом важно, что налоговые доходы преобладают в общей их сумме, но существенного воздействия региональные власти на их величину оказывать не могут, так как устанавливаются налоги федеральным законодательством и, по сути, региональные власти могут влиять только на собираемость налогов на территории определенного региона. Доступным инструментом управления бюджетными доходами региона являются неналоговые доходы, при этом на уровне региона доля неналоговых доходов в общем их объеме составляет 38%. Так, в 2008 г. [5] налоговые доходы консолидированных бюджетов субъектов РФ составили 4 385, 4 млрд. руб., а неналоговые – 3 427,5, при этом безвозмездные поступления составили 1 127, 2 млрд. руб.

Местные финансы также являются звеном финансовой системы региона, так как посредством использования финансов реализуются функции муниципалитетов, входящих в состав субъекта РФ.

Территориальные внебюджетные социальные фонды предназначены для реализации социальных функ-

ций государства на территории определенного региона, при этом финансовая основа их реализации создается за рамками бюджета.

Кредит отражает кредитные отношения по поводу мобилизации региональными властями временно свободных денежных средств предприятий, организаций и населения на началах возвратности для финансирования расходов. Кредитором выступают физические и юридические лица, заемщиком – государство в лице его региональных органов власти.

Вторая группа звеньев финансовой системы РФ представлена финансами хозяйствующих субъектов. Финансы домашних хозяйств – это обособленная часть системы финансовых отношений, вызванная формированием и распределением фондов денежных средств в рамках многочисленных домашних бюджетов.

Финансы предприятий различных форм собственности, являясь основой единой финансовой системы региона и государства в целом, обслуживают процесс создания и распределения общественного продукта и национального дохода.

Финансы субъектов РФ занимают промежуточное положение между финансами муниципалитетов и федерального центра. Это специфическое вертикальное положение требует от финансов субъекта РФ одновременного согласования взаимодействий с финансовыми отношениями федерального центра и муниципалитетов.

Региональным финансам уделяют очень мало внимания. Регион показан исключительно как составная часть государственных финансов. Однако все финансовые потоки, циркулирующие в экономике, всегда привязаны к определенной территории, поскольку они отражают результаты взаимодействия конкретных институциональных единиц, расположенных в той или иной точке пространства. На территории региона осуществляется множество финансовых операций, производящихся между региональными институциональными единицами:

- домашние хозяйства получают свои доходы, из которых они уплачивают налоги, делают покупки и сбережения;
- предприятия производят и реализуют продукцию;
- финансовые посредники предоставляют финансовые услуги домашним хозяйствам и предприятиям;
- региональные власти формируют региональный бюджет и расходуют его на общерегиональные нужды и т.д.

С другой стороны, в регионе имеются и финансовые потоки межрегиональных и интернациональных институциональных единиц, которые получают финансовые средства из-за пределов региона и отправляют их. Тем не менее, на определенной территории локализуется некоторая часть финансовых операций, производимых между всеми институциональными единицами, и концентрируется часть имеющихся в стране финансовых ресурсов.

В соответствии с общими подходами, используемыми для определения региональных финансов, ими можно назвать денежные ресурсы и потоки в наличной и безналичной формах, которые обеспечивают нормальный с точки зрения потребностей хозяйства территории уровень производства товаров и услуг, устойчивый товарообмен в соответствии с законами рыночного хозяйствования и социально приемлемый уровень жизни населения.

Важно, что звенья финансовой системы взаимодействуют как между собой в пределах каждой группы, так и в разрезе определенных на рис. 1 групп. Так, посредством функционирования звеньев финансов хо-

зяйствующих субъектов создается финансовая основа функционирования звеньев, входящих в группу региональных финансов, при этом данный процесс создает условия функционирования финансов хозяйствующих субъектов. Таким образом, при рассмотрении финансовой системы региона важно определить финансовую основу ее функционирования, что позволит определить факторы обеспечения ее стабильности. На рис. 2 отражена авторская позиция относительно формирования финансовой основы функционирования финансовой системы региона.

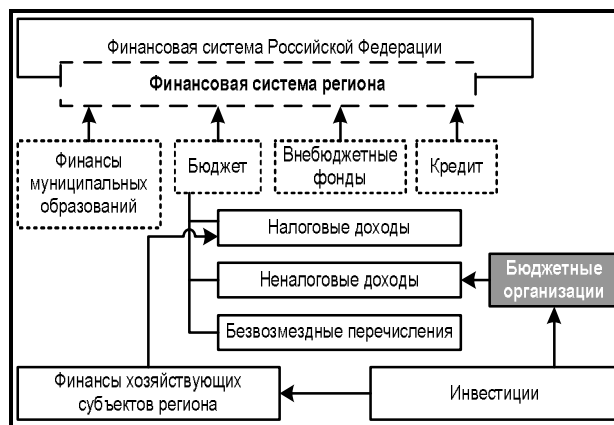


Рис. 2. Финансовая основа функционирования финансовой системы региона

Как следует из рис. 2, финансовая система региона является составляющей финансовой системы государства, следовательно, ее задачи должны коррелировать с общими задачами государства.

Важно обеспечивать стабильности финансовой системы на региональном уровне. При этом важно выявить факторы стабильности финансовой системы.

При этом составляющие финансовую основу функционирования финансовой системы региона РФ будут являться финансовыми факторами обеспечения ее стабильности.

Таким образом, к финансовым факторам стабильности финансовой системы можно отнести:

- стабильность финансов муниципальных образований, входящих в состав того или иного субъекта РФ;
- оценка бюджета региона;
- стабильность и достаточность финансового обеспечения территориальных социальных внебюджетных фондов РФ;
- наличие возможности использовать по мере необходимости кредит.

Внебюджетные фонды формируются в рамках действующего федерального законодательства, выполняя функции, воздействие на которые со стороны региональных властей минимально, поэтому данный фактор в незначительной степени оказывает влияние на финансовую систему региона.

Кредит применяется только при недостаточности формируемого бюджета, таким образом при достаточном объеме бюджетных средств в регионе кредит может не применяться, таким образом, его влияние на финансовую систему региона также не может считаться определяющим.

Финансы муниципальных образований должны быть стабильны, при их стабильности финансовая система региона будет функционировать должным образом, но при нестабильности их влияние будет весомым.

Бюджет является основным фактором обеспечения функционирования финансовой системы региона, так как именно в рамках бюджета аккумулируется основная часть финансов региона, на бюджет региональные власти могут оказывать действенное воздействие, влияя на стабильности своей финансовой системы. Таким образом, бюджет является основным фактором, определяющим функционирование финансовой системы региона.

На основании вышеизложенного может быть сформирована градационная вертикаль факторов влияния на финансовую политику региона, представленную на рис. 3.

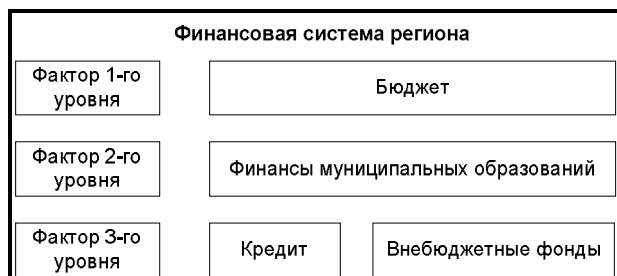


Рис. 3. Градационная вертикаль факторов влияния на финансовую политику региона

При этом важно определить критерии оценки каждого фактора.

- Фактор 1-го уровня – бюджет, формируемый на уровне субъекта РФ, должен оцениваться по соблюдению параметров, основанных на соблюдении некоторых принципов бюджетной системы РФ:
 - самостоятельность бюджета; при этом оценивается доля трансфертов в доходах бюджета и динамика этого показателя, т.е. при увеличении доли трансфертов ситуация признается как негативная, при сохранении доля – нейтральная, а при сокращении – позитивная;
 - оценка результативности и эффективности использования бюджетных средств путем сопоставления планируемых результатов расходования бюджетных средств и достигнутых за прошлые периоды, на основании чего можно сделать вывод о необходимости совершенствования бюджетного процесса в регионе;
 - соблюдение принципа целевого характера бюджетных средств, при выявлении несоблюдения должны вноситься изменения в бюджетный процесс региона, усиливаться бюджетный контроль;
 - сбалансированность бюджета и его классификационные характеристики; при профиците бюджета анализируется цикличность профицита и его доля в доходах бюджета, на основании чего вносятся изменения в бюджетную политику региона;
 - при выявлении дефицита бюджета определяются параметры соответствия его уровня размеру допустимого дефицита бюджета по Бюджетному кодексу РФ, затем анализируется цикличность бюджета, характер возникновения (случайный и кассовый дефициты), продолжительность возникновения (хронический и случайный).
- Фактор 2-го уровня – стабильность финансов муниципальных образований, входящих в состав того или иного субъекта РФ – должен оцениваться по сформированному тренду полноты финансирования возлагаемых на органы местного самоуправления расходных обязательств.
- Факторы 3-го уровня:
 - кредит должен оцениваться по требуемым объемам заимствований; ретроспективной информации о полноте исполнения предыдущих обязательств;
 - внебюджетные фонды должны оцениваться по полноте финансового обеспечения расходов каждого фонда на уровне региона.

Оценка финансовой системы по описанным факторам позволяет выявить инструменты воздействия на нее.

К таким инструментам можно отнести:

- инструменты воздействия на налоговые доходы бюджета: недоимка по налогам и сборам и налоговый контроль; сокращение недоимки по налогам и сборам позволит увеличить налоговые доходы бюджета, как и контроль за уплатой налогов и сборов;
- инструменты воздействия на неналоговые доходы бюджета – государственное имущество, находящееся в ведении региональных властей, мониторинг эффективности использования которого позволит вносить корректировки в процесс управления им, оказывая воздействие на финансовую систему региона; финансовый результат деятельности бюджетных организаций, повышая который, создаются условия укрепления финансовой основы функционирования финансовой системы региона;
- инвестиции, которые могут направляться в двух направлениях: на развитие бюджетных организаций (при этом должно оправдываться ожидание роста финансового результата деятельности) или коммерческих и кредитных организаций (при этом будет создаваться основа роста налоговых платежей и укрепления собственных источников налоговых доходов).

Литература

1. Бюджетный кодекс РФ [Электронный ресурс] : от 31 июля 1998 г. №145-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Налоговый кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть первая от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ ; часть вторая от 5 августа 2000 г. №117-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Жук И.Н. Международные финансы [Текст] / И.Н. Жук. – Минск : БГЭУ, 2001.
4. Журавлева Г.П. Экономика [Текст] / Г.П. Журавлева. – М. : Юристъ, 2001.
5. Казначейство РФ [Электронный ресурс] : официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.roskazna.ru/>
6. Перекрестова Л.В. и др. Финансы и кредит [Текст] / Л.В. Перекрестова, Н.М. Романенко, С.П. Сазонов. – М. : Академия, 2004.

Ключевые слова

Финансовая система региона; факторы стабильности финансовой системы региона; бюджет субъекта РФ; финансовая система; налоговые доходы регионального бюджета, неналоговые доходы регионального бюджета.

Николаев Александр Александрович

РЕЦЕНЗИЯ

В статье Николаева А.А. поднята актуальная тема функционирования финансовой системы субъектов Российской Федерации, на которые значительное влияние оказал финансовый кризис.

Автор провел критический анализ категории «финансовая система», выявив, что на современном этапе развития экономической науки, нет единого подхода к определению финансовой системы региона и обосновал свою трактовку, выделив звенья и описав их роль в обеспечении целостности и стабильности финансовой системы региона.

Интересна позиция автора относительно взаимодействия звеньев финансовой системы региона в процессе формирования, распределения и использования фондов денежных средств региона.

Автор также выявил факторы эффективности функционирования финансовой системы региона.

На основе структурирования этих факторов автор выявил те из них, которые в большей степени оказывают влияние на финансовую систему, а которые – в меньшей. На основании этого в статье приводится перечень финансовых инструментов, применение которых может оказать качественное влияние на функционирование финансовой системы региона.

Статья соответствует требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и может быть рекомендована к печати.

Макина С.А., к.э.н., доцент зав. кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит ВГНА Минфина России

1.1. FEATURES OF FUNCTIONING OF A FINANCIAL SYSTEM OF THE SUBJECT OF THE RUSSIAN FEDERATION

A.A. Nikolaev, Post-graduate Student

ВГНА Минфина России

Article bases of formation of a financial system of region taking into account that it is a part of a financial system of the state are considered. The author allocates links of a financial system of region, and also the factors influencing its stability and tools of influence it are defined.

Literature

1. The Budgetary code of the Russian Federation.
2. I.N. Zhuk. International finance. Mn.: BGEU. 2001.
3. G.P. Zhuravlyov. Ekonomika. M: Urist. 2001.
4. The Tax code of the Russian Federation.
5. L.V. Perekrestova, N.M. Romanenko, S.P. Sazonov. Finance and the credit. M: Academy. 2004.
6. www.roskazna.ru – the Official site of Exchequer of the Russian Federation.

Keywords

Region Financial system; factors of stability of a financial system of region; the budget of the subject of the Russian Federation; a financial system; tax incomes of the regional budget, not tax incomes of the regional budget.