

ресны тем, что они возникают по внеэкономическим причинам, то есть, как и ресурсные, скорее связаны с государством, чем с фирмами, однако отличие их от ресурсных состоит в том, что фирмы приобретают их с «подачи» государства, в рамках внеэкономических ограничений, которые оно создает.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Портер М. Международная конкуренция. – М.: Междунар. отношения, 1993. – 896 с.
2. Завьялов Ф.Н., Каплина О. В., Зайченко Д.А. Ранговая оценка конкурентоспособности массового потребительского товара (на примере рынка хлебобулочных изделий Ярославской области) // Маркетинг в России и за рубежом. – 2005. – № 3. – С. 90 – 103.
3. Кацура С.Н. Мониторинг инновационного развития промышленности в регионах Украины // Научные труды ДонНТУ. Серия: экономическая. Вып. 91. – Донецк: ДонНТУ, 2005. – С.87 – 96.
4. Рубцов В.П. Індикатори та моніторинг у муніципальному управлінні: Науково-практичний посібник / Інститут місцевої демократії. – К. 2002. – 148 с.
5. Кукурудза І.І. Іноваційна діяльність в регіоні: стан, проблеми, перспективи // Вісник економічної науки України. -2005.-№1(7).-С 67-70.
6. Гельвановский М. и др. Конкурентоспособность в микро-, мезо- и макроуровневом измерении // Российский экономический журнал. – 1998. – С. 71 – 76.
7. Рожков К.Л. Страновая и территориальная логистика. – М.: Научная книга. – 2000. – 286 с.
8. Емельянов С.В. США: международная конкурентоспособность национальной промышленности. – М.: Межд. отн-я, 2001. – 408 с.

## К ВОПРОСУ ОБ ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ РЕГИОНА

*Е.В. Никулина*

*г. Белгород*

Категория «финансовое состояние» имеет множество значений. В узком бухгалтерском смысле он означает способность администрации субъектов федерации аккумулировать достаточное количество наличности для оплаты своих счетов в течении 3-6 дней. Это определение финансового состояния называют *кассовой состоятельностью*. Термин «финансовое состояние» также может быть связан и со способностью региональных органов власти аккумулировать объем доходов, достаточный для покрытия их расходов и отсутствия дефицита в течение бюджетного периода. Это – характеристика *бюджетной платежеспособности*. В еще более широком смысле понятие финансового состояния можно определить как возможность органов власти субъектов РФ покрыть все затраты не только по их ежегодной деятельности, но и отсроченные платежи (платежи будущих периодов). Так, затраты на выплату пенсий в будущем году в связи с переходом части жителей территории в соответствующие возрастные группы или оплата неиспользованных отпусков работникам административно-территориальных образований в конце текущего года являются примерами таких расходов. Несмотря на то, что эти расходы в конечном счете будут учтены в бюджете или будут произведены каким-то другим образом, они могут не включаться в финансовый анализ краткосрочного периода (1-5 лет). Это – баланс доходов и затрат в долгосрочном периоде. Его анализ требует особого подхода и определяется как *долгосрочная платежеспособность*.

Финансовое состояние также может быть определено как способность региональных органов власти предоставлять различные услуги в том количестве и того качества, которые требуются для благополучия территории, и которые адекватны потребностям населения в общественных благах. Данная способность региона определяется здесь как *состоятельность в области предоставления услуг общественного сектора*. Администрация субъекта федерации, которая не обладает данным видом состоятельности, не может поддерживать финансирование на должном уровне. При попытке увеличить данные расходы у региона возникают проблемы с кассовой состоятельностью, бюджетной или долгосрочной платежеспособностью.

В итоге финансовое состояние может быть определено как способность региональных органов организовывать и финансировать производство отдельных товаров и довольно широкого круга услуг общественного сектора на протяжении длительного периода. Другими словами, финансовое состояние относится к способности органов власти субъекта РФ поддерживать существующий уровень предоставления услуг общественного сектора, противостоять местной и региональной дезинтеграции, а также адекватно реагировать на имеющиеся место тенденции общего экономического роста, спада в другие изменения экономической ситуации.

Оценка финансового состояния территории может быть выполнена при помощи системы мониторинга финансового развития, которая позволяет определить факторы, влияющие на него, определить степень воздействия каждого фактора, а также проанализировать последствия этого воздействия.

Оценка финансового состояния территориального образования является комплексным процессом, включающим в себя исследование большого количества факторов. В состав, которых входят национальная экономика, действия федерального правительства и региональных органов власти, численность населения и его состав, инвестиционный климат и источники внутреннего финансирования субъекта РФ. Все это большое число параметров необходимо измерять. Однако влияние многих из них достаточно сложно выявить.

Взаимодействие между факторами приводит к определенным сложностям. Некоторые из них являются гораздо более важными, чем другие, но часто степень важности не может быть установлена до тех пор, пока не будут определены все факторы. Например, абсолютных доходов в текущем периоде может быть выше, чем когда-либо прежде и может превышать текущие расходы на достаточно большую величину. Региональные власти могут полагать, что финансовое состояние является стабильным и благополучным, как и раньше. При этом во внимание не принимается то обстоятельство, что инфляция в течение последних десяти лет обесценила доходы наполовину, вследствие чего финансирование отдельных статей расходов было отложено.

В связи с указанной сложностью, недостатком данных, а также отсутствием общих установленных правил, вполне справедлив вопрос: возможно ли стандартизировать процесс оценки финансового состояния?

Ответ – да. Несмотря на все сложности, региональные органы власти могут аккумулировать большое количество полезной информации, пусть даже и неполной, частичной.

Система мониторинга финансового развития (СМФС) определяет факторы, которые влияют на финансовое состояние, и способствует проведению стандартных процедур анализа и измерений. Это управленческий инструмент, который использует данные бюджетных и финансовых отчетов, объединяет их с экономической и демографической информацией. Этот инструмент позволяет рассчитывать показатели, которые, будучи представленными в динамике, используются для мониторинга изменений финансового состояния и позволяют очертить контуры возможных проблем для административно-территориальных образований.

Систему мониторинга финансового развития можно определить на основе факторов, представляющих основные сферы, ситуация в которых определяет финансовое состояние территории. С этими факторами связаны показатели, определяющих различные аспекты факторов и характеризующих изменения в финансовом состоянии территории. Факторов в совокупности с показателями и составляют систему мониторинга финансового развития.

Факторы, используемые в СМФР, классифицированы как факторы внешней среды, организационные факторы и финансовые факторы. Взятые вместе, они могут быть ориентиром для определения тех параметров финансового состояния, которые должны быть рассмотрены при его оценке.

Факторы внешней среды определяют финансовые факторы. Это взаимоотношение можно охарактеризовать как «причинно-следственное», поэтому направления влияния и информационных потоков практически совпадают. Другими словами, факторы среды отбираются через систему организационных факторов, при этом результатом является формирование набора финансовых факторов, описывающих внутреннее финансовое положение муниципального образования.

Факторы внешней среды определяют внешнее влияние на территориальное образование. Это влияние осуществляется двумя способами. Во-первых, указанные факторы действуют со стороны спроса на услуги региона. Во-вторых, факторы среды действуют со стороны предложения территориальных ресурсов. Например, рост численности населения, который создает потребность в дополнительных услугах, одновременно увеличивает поступление налоговых доходов.

Факторы внешней среды могут создавать спрос, предложение ресурсов, или делать и то, и другое. В основе анализа влияния факторов внешней среды на финансовое положение лежит следующий вопрос: представляют ли факторы внешней среды достаточное количество ресурсов для покрытия спроса, который они создают?

Организационные факторы являются ответом региональных органов власти на изменения факторов внешней среды. Теоретически любые органы местного самоуправления могут оставаться в хорошем финансовом состоянии, если они адекватно реагируют на изменения окружающей среды, например, снижая объем предоставляемых услуг, повышая эффективность своей деятельности, или увеличивая налоги. Это предполагает, что муниципальные служащие предвидят возможные изменения, понимают их сущность, знают, как на них реагировать, и предпринимают действия в ответ на эти изменения.

Основным в анализе влияния организационных факторов на финансовое положение является следующий вопрос: позволяют ли действующее законодательство и имеющаяся практика управления вашим муниципальным органам адекватно реагировать на изменения во внешней среде?

Финансовые факторы, которые характеризуют состояние муниципальных финансов, в большой степени являются результатом взаимодействия факторов внешней среды и организационных факторов. Если спрос, создаваемой внешней средой больше, чем предлагаемые ею ресурсы, и если организация не приводит к равновесию спроса и предложения ресурсов, то финансовые факторы отражаются в показателях кассовой состоятельности, бюджетной или долгосрочной платежеспособности. Основным в анализе влияния финансовых факторов на финансовое положение является следующий вопрос: оплачивают ли в настоящее время органы самоуправления все текущие издержки, или они отсрочивают оплату, перенося их на будущий период, в котором возможно, уровень доходов окажется недостаточным для покрытия этих издержек?

Показатели являются основным инструментом СМФР. С их помощью осуществляется измерение состояния факторов.

Показатели представлены только для семи из двенадцати факторов. Некоторые факторы, такие, например, как политическая культура, не могут быть измерены количе-

ственно, для них не существует показателей. Некоторые показатели применяются для оценки состояния нескольких факторов, но их описание дается один раз. Например, показатель «Межбюджетные доходы», измеряющий зависимость региона от грантов, предназначен для фактора «Доходы»; однако, он также может быть связан с фактором «Межправительственные связи». Показатели сгруппированы по факторам, с которыми они в большей степени связаны логически или которые они характеризуют лучше всего. Не обязательно использовать все показатели. Некоторые могут не подходить для конкретной ситуации или не обязательны для расчета. Если, например, субъект федерации не имеет долгов, показатель долгов может не рассматриваться. Необходимость сбора данных является другим вопросом для анализа. Например, показатель «Затраты на благоустройство» акцентирует внимание на том, осуществляет ли администрация затраты на благоустройство в необходимом объеме. Если данные, имеющиеся в распоряжении администрации, не включают информацию о расходах, тогда необходимо решить, могут ли быть эти расходы адекватно оценены, и не превысят ли затраты на осуществление оценки пользу, которую она принесет. Если обнаруживается, что некоторые данные не доступны в текущем или предыдущем году, возможно, имеет смысл принять решение о сборе этой информации для того, чтобы она была доступна в будущем.

Основным инструментом при оценке показателей является *трендовый анализ* – анализ значений каждого показателя за последние пять лет. Трендовый анализ предоставляет следующие преимущества. Во-первых, он позволяет определить, с какой скоростью изменяется тот или иной показатель, и в каком направлении происходят данные изменения. Во-вторых, с его помощью можно сравнить одну тенденцию с другой. В-третьих, можно провести сравнение местной тенденции с региональной и национальной тенденциями. В конечном счете, трендовый анализ создает основу данных, которые могут быть использованы для разработки двух- или трехгодичных прогнозов, необходимых для обеспечения эффективного бюджетного процесса, планирования объемов капитального строительства и осуществления состава необходимых политических мер. Кроме того, информация о сложившейся тенденции позволит продемонстрировать рейтинговым агентствам, что администрация осведомлена о финансовом положении территории и контролирует ситуацию, даже если и существуют некоторые проблемы.

Необходимо учитывать тот факт, что на основе анализа лишь одного тренда нельзя делать вывод о том, является ли финансовое состояние «плохим» или «хорошим». Тренд только выявляет проблему, которая должна быть подвергнута более детальному изучению. Любая неблагоприятная тенденция должна быть разложена на отдельные компоненты, изучена в свете причин её возникновения и значимости, и, наконец, оценена во взаимосвязи с другими тенденциями.

Обусловлена ли данная тенденция снижением объема налоговой базы, недостаточным контролем над расходами, неэффективностью процедуры сбора налогов или инфляцией? Каковы возможные направления решения данной проблемы? Обсуждение каждого показателя включает в себя разделы, обозначенные как «Предложения по анализу». Эти предложения помогут определить состав возможных причин, лежащих в основе тенденций.

Несмотря на то, что из всех показателей можно составить большое число любых сочетаний и комбинаций, каждый показатель должен быть проанализирован во взаимодействии только с теми показателями, которые оказывают взаимное влияние. Одним из возможных вариантов является изображение сравниваемых показателей на одном графике. Например, рост доходов и рост расходов могут быть проанализированы вместе. Если доходы на одного жителя увеличиваются пропорционально расходам на одного жителя, возможно, опасности нет, а случай роста расходов и уменьшение доходов сигнализирует об обратном.

В описании практически всех показателей присутствует раздел «Предложения по дальнейшему анализу». Направления дополнительного анализа представлены для

лучшего понимания значимости проблемы или для устранения влияния незначительных факторов, которое якобы приводит к развитию неблагоприятной тенденции. Более глубокий анализ может иногда помочь конкретизировать усилия при разработке мер по решению проблемы.

Стандартные правила оценки финансового состояния не могут применяться для всех территориальных образований одинаково, поскольку между регионами существуют большие различия. СМФР не является окончательным решением всех проблем. Она предлагает методы, которые могут систематически использоваться для организации сбора и количественной обработки массивов информации, которая должна изучаться. Конечная интерпретация полученных данных остается за специалистами принимающими решения.

После того, как контуры проблемной области определены, выявлена сущность проблемы и ее важность, следует разработать курс дальнейших действий, направленных на решение данной проблемы. Разработка эффективной стратегии начинается с определения причин возникновения проблемы и характера взаимодействия этих причин. Далее необходимо установить связь между существующим пониманием проблемы и конкретными потребностями территории и его целями. Одним из способов установления данной связи является определение целей региональной администрации в сфере территориальных финансов в форме политических деклараций. В описании большинства показателей содержатся предложения различных политических деклараций, которые должны облегчить администрации формулировку программы основных действий, направленной на устранение неблагоприятной тенденции и улучшение существующего положения. Точное содержание и формулировка предложенных политических деклараций могут не подходить для всех субъектов РФ, их необходимо изменять таким образом, чтобы они соответствовали конкретным обстоятельствам. В последствии использование политических деклараций для установления определенных целей финансового развития позволит оценить успехи в улучшении финансового состояния территории.

Система мониторинга финансового развития предназначена для того, чтобы помочь региональным органам власти установить факторы, влияющие на финансовое состояние и разработать количественные показатели. Система не может в точности объяснить причины возникновения проблем, также она не дает исчерпывающего количества показателей для измерения финансового состояния. Но применение СМФР позволяет определить направление изучения проблем, выявление причин их возникновения, и – в конечном счете – предоставляет время, необходимое для предотвращения появления этих проблем.