ЗЕНЧЕНКО С.В., ГРОМОВА Е.Ю.

МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ РЕСУРСООБЕСПЕЧЕННОСТИ РЕГИОНА НА ОСНОВЕ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ ПОТОКАМИ ТЕРРИТОРИИ

В статье отражены основные проблемы оценки уровня финансовой ресурсообеспеченности региона, а также подходы к типологии и кластеризации территорий по их способности эффективно управлять ресурсопотоками и обеспечивать устойчивое развитие.

ZENCHENKO S.V., GROMOVA E.YU.

METHODICAL APPROACHES TO THE ESTIMATION REGION RESURSOOBESPECHENNOSTI ON THE BASIS MANAGEMENTS OF FINANCIAL STREAMS OF TERRITORY

In article the basic problems of an estimation of level of financial security are reflected by region resources, and also approaches to typology and creation klasters territories on their ability effectively to operate streams of resources and to provide a sustainable development.

Ключевые слова: методические подходы, регион, финансовые потоки, типология, кластеризация, оценка, управление, устойчивое развитие.

Keywords: methodical approaches, region, financial streams, typology, кластеризация, an estimation, management, a sustainable development

Кардинальные преобразования в экономике России, произошедшие за последние десятилетия, повлекли существенные изменения в части теоретических, методических и методологических основ формирования, оценки и управления финансовыми потоками региона. В современных условиях динамичность процессов в экономике обуславливают необходимость новых подходов к определению набора показателей, характеризующих финансовые возможности региона.

Ресурсообеспеченность региона – это способность региона производить собственную ресурсную базу, обеспечивающую полное осуществление затрат на текущее функционирование и поступательное развитие региона.

Существующая многоаспектность и взаимозависимость протекающих процессов в экономике при существующей неравномерности ресурсных возможностей регионов определяют потребность в повышении эффективности управления ресурсопотоками территории и использовании методов финансовой логистики с целью наиболее эффективного распределения ресурсных потоков региона.

Ресурсные потоки региона в сложившихся экономических условиях в большей степени наполняются финансовыми потоками, поскольку именно финансовая обеспеченность региона определяет потенциал будущего развития территории.

Финансовый поток – это движение (перемещение) денежных средств в тех формах, в которых в той или иной стране происходит денежный оборот. Таким образом, финансовые потоки в общем понимании отождествляются с денежными и охватывают весь оборот денежной массы и ее размещения в активах населения, предприятий финансового и нефинансового секторов, а также государства.

Финансовые потоки региона, по нашему мнению, - это встречное движение финансовых ресурсов региона с целью обеспечения региональной жизнедеятельности и развития. То есть региональные финансовые потоки можно определить как собственные и привлеченные ресурсы, рассматриваемые в процессе взаимосвязанных и взаимообусловленных изменений и перемещений, осуществляемых для достижения стоящих перед регионом целей.

В связи со сказанным, главными отличительными чертами финансовых потоков региона являются:

1. Функционирование исключительно в денежной форме, поскольку все источники ресурсной базы имеют стоимостную основу и отражаются в финансовых документах различного уровня;
2. Динамичность – ресурсная база региона связана с постоянным перемещением потоков ресурсов с целью извлечения экономической или социальной «полезности», обеспечения бесперебойного функционирования региона и его развития;
3. Целенаправленность – движение финансовых потоков строго обусловлено определенной целью.

Основными потокообразующими факторами территории являются:

- источники формирования потока: кредитный, бюджетный, инвестиционный;
- целенаправленность: производственная, социальная, бюджетная, трансфертная и др.
- форма собственности: государственная (в лице региональных органов власти), смешанная, частная;
- временная направленность: постоянная (цикличная), сезонная, разовая.

Финансовые потоки отражают весь спектр существующих экономических отношений территории, т.е. являются индикатором экономического развития региона и качества управленческих решений. Поэтому управление финансовыми потоками региона является одним из существенных элементов стратегического, тактического и оперативного управления регионом.

На региональном уровне механизм управления финансовыми потоками должен включать в себя следующие структурные элементы: цели управления (направление и значимость движения ресурсов); принципы управления (количественный аналог целей); компоненты управления (элементы объекта управления и их связи, на которые осуществляется управленческое воздействие органами региональной власти в интересах достижения поставленных перед регионом целей); методы воздействия на факторы (инструментарий, способы и технология достижения поставленных целей); ресурсы управления

(информационные и материальные, при использовании которых реализуется избранный метод управления и обеспечивается достижение поставленной цели).

Для эффективного управления финансовыми потоками региона необходимо целенаправленное концептуальное управление процессом формирования ресурсной базы и расходных обязательств региона, контурное представление которого отражено на рисунке 1.

Основной задачей эффективного управления финансовыми потоками является полное и своевременное обеспечение необходимым объемом финансовых ресурсов к установленным срокам из гарантированных источников финансирования. Объект данного снабжения в рамках региональной системы - процесс финансирования текущей деятельности региона и, самое важное, оптимизация движения финансовых потоков региона в целях повышения его финансовой стабильности. Для реализации концепции эффективного управления финансовыми потоками необходимо решение задач, связанных со структурированием основополагающих потоков (финансовых, информационных, материальных), определением их характеристик, выбором инструментов воздействия, разработкой механизмов реагирования на изменение параметров внутренней и внешней среды, обеспечением информационной поддержки управляющих воздействий. Для организации и анализа движения ресурсопотоков в региональной системе возможно применение методов имитационного моделирования.

Моделирование финансовых процессов на основе логистического подхода помогает понять общую взаимосвязь характеристик потоков и определить точки, на которые необходимо направить управляющее воздействие.

Главной задачей при разработке модели управления финансовыми потоками будет являться организация движения финансовых потоков наиболее оптимальным для данной региональной системы образом. Управление потоками осуществляется через управление скоростью их движения, мощностью, направлением, периодичностью и другими параметрами. При этом важным является оптимизация согласованности потоков между собой, т.е. движение финансовых потоков должно быть определенным образом сопряжено с информационными, материальными и другими потоками. На практике оптимальной согласованности различных видов потоков добиться достаточно трудно. Одним из причин замедления движения потоков является несвоевременное поступление информации.

В современных условиях проблема разработки методики построения комплексной модели управления ресурсопотоками региона достаточно актуальна. Это обусловлено необходимостью моделирования различных синтетических индикаторов финансовой ресурсообеспеченности региона, что позволяет принимать научно обоснованные управленческие решения по определению региональных направлений капиталовложений.

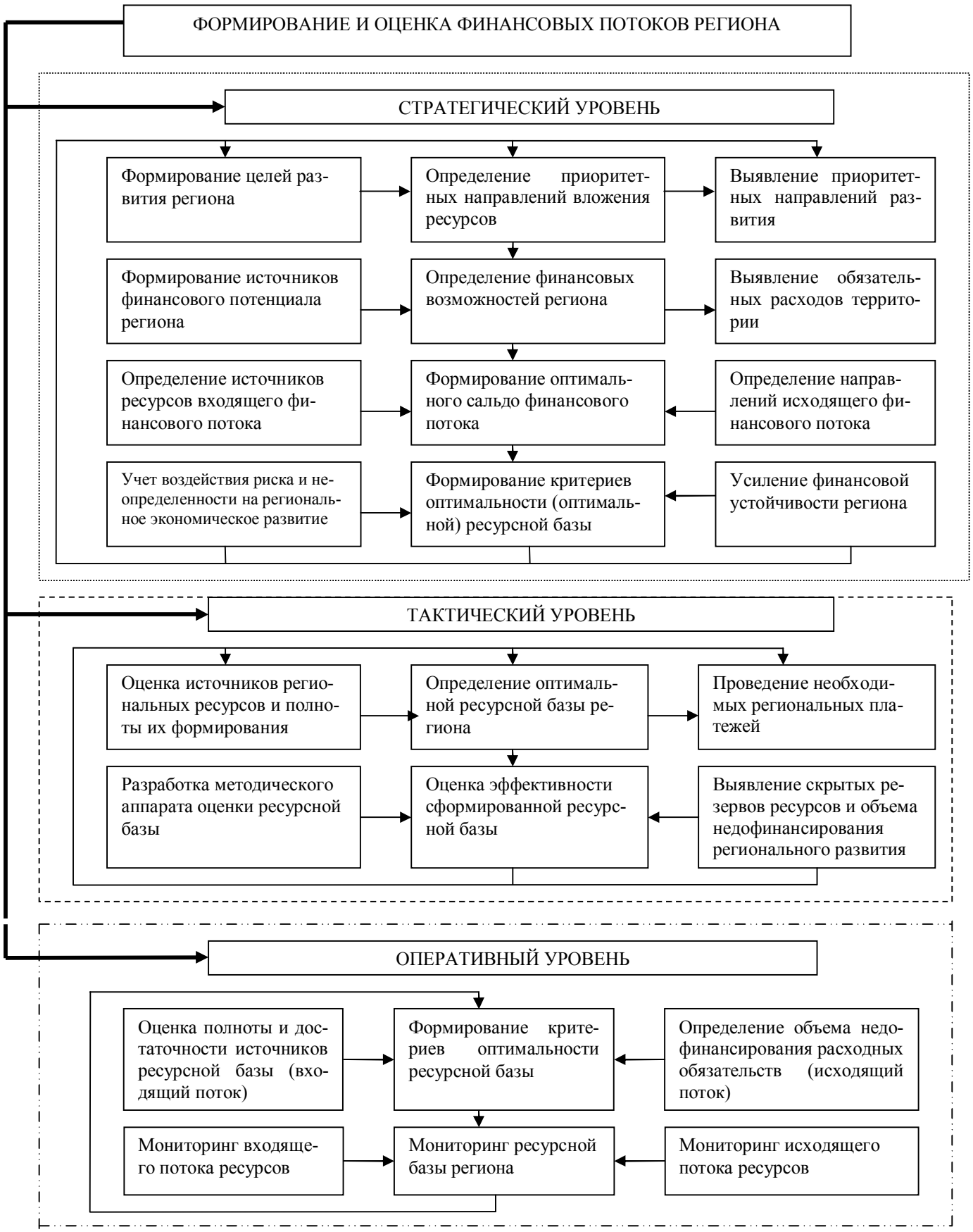

Рис. 1. Контурное представление формирования и оценки финансовых потоков региона по уровням управления региональным развитием

При разработке управленческой модели оценки финансовых потоков региона необходимо учитывать следующие принципы:

- комплексность, т.е. учет всех важнейших аспектов финансового положения региона;
- системность индикаторов, предполагающих учет взаимосвязей базовых показателей и использование иерархически упорядоченной структуры частных и интегральных показателей регионального развития;
- учет факторов сравнительной достоверности исходных данных при выборе базовых показателей регионального развития;
- обеспечение максимальной информативности выходных параметров модели с позиций принятия адекватных решений на федеральном и региональном уровнях государственного управления;
- достижение оптимального уровня вариативности региональных индикаторов по базовым и интегральным показателям.

В системе управления финансовыми потоками целесообразно выделять следующие компоненты [1]:

1. Организационный компонент, представляющий собой взаимосвязанную сеть внутренних структурных подразделений, служб экономического субъекта, обеспечивающих разработку финансовых управленческих решений и отвечающих за их реализацию. Организационное (организационно-финансовое) обеспечение должно интегрироваться с общей организационной структурой управления субъекта хозяйствования.
2. Кадровый компонент, значимость которого наиболее сильно проявляется в управлении финансовыми потоками на мезоуровне. Роль компонента в управлении финансовыми потоками проявляется в наличие квалифицированных финансовых менеджеров, способных принимать эффективные управленческие решения.
3. Компонент технического обеспечения, представляющий собой комплекс технических средств, обеспечивающий выполнение двух основных функций: а) сбор, регистрацию, передачу, обработку, отображение, размножение, хранение, учет информации финансового характера, поступающей от потребителей выходного финансового потока; б) количественный учет (пересчет), сохранение поступающих финансовых ресурсов и их распределение.
4. Компонент методического обеспечения, представляющий собой совокупность методик, методических приемов, финансовых показателей, применяемых в отношении объектов, и результата управления финансовыми потоками.

Методы воздействия на региональные финансовые потоки можно распределить по следующим направлениям:

1. Организационно-правовые методы – методы прямого государственного регулирования распределения ресурсов на уровне региона с целью необходимого минимального обеспечения ресурсов.

2. Экономико-стимулирующие методы – методы, направленные на оптимальное распределение финансовых потоков по источникам формирования и потребления, на стимулирование укрепления ресурсной базы региона.

Учитывается, что мы рассматриваем финансовые потоки региона как приток и отток финансовых средств, или результат их разности в экономической системе за определенный временной (отчетный) интервал. Поэтому система управления ресурсопотоками должна обеспечить максимальное положительное сальдо финансовых потоков, позволяющее сформировать запас финансовой прочности для территориального развития.

Приток региональных ресурсов (входящий финансовый поток) включает:

- налоговые и неналоговые доходы региона за определенный временной интервал;
- ресурсы инвесторов нефинансового сектора, вложенных в развитие экономики региона за определенный временной интервал;
- ресурсы кредитной системы региона, обеспечивающей вложение капитала в развитие хозяйствующих субъектов региона за определенный временной интервал;
- межбюджетные трансферты, получаемые регионами в рамках федеральной поддержки регионального развития.

Отток ресурсов (исходящий поток) направления вложения ресурсов за соответствующий временной интервал:

- выделение ресурсов на финансирование потребителей бюджетных услуг (осуществление текущих расходов бюджета);
- финансирование инвестиционных программ (капитальные расходы бюджета и капитальные вложения инвесторов);
- оплата ресурсов, полученных от кредитной системы региона;
- перечисление ресурсов в федеральный бюджет в рамках системы перераспределения доходов бюджета.

Таким образом, входящий поток в большей степени формируется за счет составляющих финансового потенциала региона, а исходящий – за счет региональных расходных обязательств. При этом каждый из составляющих ресурсопотока характеризуется функциональной целенаправленностью и внутренней стоимостью, что дает возможность использования для оценки элементов ресурсопотока функционально-стоимостного анализа (ФСА).

Следует отметить, что для достижения устойчивого экономического роста регионов России, стабильного социально-экономического развития необходимо создание оптимальной системы распределения финансовых потоков. Однако на сегодняшний день перераспределение федеральной ресурсной базы, направленной на поддержку развития регионов, осуществляется, исходя из соотношения дефицита / профицита колсолидированного бюджета субъекта Федерации [2]. Согласно данной типологии, в 2006 г., было только 6 регионов – «доноров бюджетной системы», а остальные 80 являлись «бюджетными реципиентами» - получателями финансовой помощи от федераль-

ного центра. Поскольку собираемые на территории региона доходы зачисляются не только в региональный, но и в федеральный бюджет, такое распределение регионов не отражало их реального социально-экономического положения.

На наш взгляд, более показательным будет являться распределение регионов с позиции соотношения ресурсной базы и совокупных расходных обязательств региона. Поэтому главным показателем, характеризующим качество управления финансовыми потоками региона, оценивающим уровень ресурсообеспеченности, будет покрытие финансового потенциала расходных обязательств региона (таблица 1).

Таблица 1

Динамика коэффициента покрытия финансовым потенциалом расходных обязательств по регионам ЮФО

Регионы ЮФО	Период						
	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Краснодарский край	0,83056	0,86531	0,92072	0,94323	1,07745	1,17485	1,28105
Ставропольский край	0,49224	0,57628	0,64560	0,70372	0,66366	0,63256	0,60291
Астраханская область	0,95757	0,94464	0,83020	0,93360	0,78714	0,65317	0,54200
Волгоградская область	1,02322	1,01585	0,99109	1,01992	1,06443	1,10781	1,15295
Республика Ингушетия	0,13761	0,15904	0,14907	0,19226	0,18397	0,18223	0,18050
Ростовская область	0,75761	0,86710	0,95479	1,03160	1,01784	0,94558	0,87845
Республика Адыгея	0,28899	0,35555	0,54311	0,63883	0,58747	0,57949	0,57161
Республика Дагестан	0,21243	0,32466	0,37281	0,46300	0,51917	0,53431	0,54989
Кабардино-Балкарская Республика	0,24905	0,49653	0,58202	0,62538	0,55619	0,47231	0,40108
Республика Калмыкия	0,66944	0,56566	0,35389	0,27400	0,35860	0,49653	0,68751
Республика Северная Осетия-Алания	0,33903	0,41931	0,44586	0,47039	0,42155	0,35210	0,29409
Карачаево-Черкесская Республика	0,36669	0,46454	0,55709	0,60389	0,59288	0,59858	0,60433
Средняя по ЮФО	0,52704	0,58787	0,61219	0,65832	0,65253	0,64413	0,63583

Результаты расчета обеспеченности ресурсами объема региональных расходов выявили разрыв между входящим и исходящим потоками, сумма разрыва представлена в таблице 2.

Таблица 2

Совокупное сальдо финансовых потоков регионов ЮФО

Регион	Период						
	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Краснодарский край	-63825,8	-55890,9	-37156,6	-31609,7	49046,14	124583	130812,2
Ставропольский край	-94825,9	-81739,6	-70975,5	-71682,2	-102990	-144140	-151347
Астраханская область	-2559,86	-4100,56	-15464,8	-6455,13	-27483,1	-60052,3	-63054,9
Волгоградская область	3150,622	2648,265	-1823,85	4890,068	19759,3	41730,68	43817,21
Республика Ингушетия	-48336,6	-41214,2	-36062,7	-35422,8	-48511,6	-66563,2	-69891,4
Ростовская область	-59760,4	-37319,8	-14420,3	11869,15	8823	-35033,3	-36785
Республика Адыгея	-25489,9	-25209,5	-19224,7	-14918,4	-19962,8	-24084,6	-25288,8
Республика Дагестан	-121269	-113740	-114908	-110385	-116661	-136439	-143261
Кабардино-Балкарская Республика	-58197,1	-34630,3	-25776,3	-25617,2	-41495,5	-68984,5	-72433,7
Республика Калмыкия	-7901,68	-13075,5	-27040,3	-35698,3	-28794,8	-21030,1	-22081,6
Республика Северная Осетия-Алания	-37042	-35200,1	-36520,3	-44004,7	-60301,2	-86261,1	-90574,2
Карачаево-Черкесская Республика	-21652,8	-19811,7	-17349,9	-19435,6	-22756,4	-26577,1	-27906
Краснодарский край	-63825,8	-55890,9	-37156,6	-31609,7	49046,14	124583	130812,2

Таким образом, регионы ЮФО испытывают потребность в дополнительных ресурсах от 5 до 85%, при этом более половины регионам необходимо усилить ресурсную базу более чем на 50%. Следует отметить, что данный объем ресурсов территории получают за счет перераспределения средств фонда поддержки регионов. Поэтому в сложившихся условиях в стратегию поддержки регионов необходимо внести поправку в общую методику перераспределения ресурсов из фонда финансовой поддержки регионов, добавив стимулирующий критерий. Поскольку перераспределение ресурсов осуществляется в пользу наименее обеспеченных регионов за счет ресурсов самодостаточных территорий. Это приводит к иждивенчеству и снижению уровня регионального усилия по самовоспроизводству ресурсной базы, эффективности управления собственными средствами и справедливости. Поэтому распределение ресурсов в обязательном порядке должно обеспечивать стимулирующий характер получения необходимых для развития ресурсов.

Для формирования региональной стратегии развития необходимым этапом является определение типа региона с позиций качества управления ресурсной базы. Реализация ранжирования региона и формирования управленческих решений осуществляется по следующим этапам:

1. Формирование системы показателей, характеризующих качество управления финансовыми потоками региона;
2. Выделение критериев для классификации;
3. Определение региональных характеристик по качеству управления региональными потоками;
4. Формирование нормативных параметров управления финансовыми потоками региона;
5. Выделение типов регионов с использованием экономико-математических методов;
6. Определение направления региональной стратегии в соответствии с выявленным типом способности региона к самофинансированию и качества управления финансовыми региональными потоками.

Распределение регионов по уровню способности к самофинансированию осуществлялось с использованием кластерного анализа. Поскольку целью ранжирования регионов является их разбиение на классы по уровню качества управления финансовыми потоками при одновременном использовании нескольких требований (индикаторов), поэтому задача определения естественного расслоения результатов наблюдения может быть решена методами кластерного анализа, который отличается от других методов многомерных классификаций отсутствием обучающих выборок, то есть априорной информацией о распределении генеральной совокупности.

В качестве группировочных признаков распределения исследуемой совокупности на кластеры выступают показатели:

1. Уровень финансового потенциала;
2. Динамика уровня покрытия финансового потенциала регионов ЮФО своих расходных обязательств;
3. Совокупное сальдо финансового потока;

Таблица 3

Распределение регионов по кластерам

Тип кластера	Период исследования						
	2001 г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.
1	Республика Ингушетия, республика Адыгея, Республика Северная Осетия, Карачаево-Черкесская Республика, Республика Калмыкия	Ставропольский край, Республика Дагестан, Кабардино-Балкарская Республика, Республика Северная Осетия, Республика Калмыкия	Ставропольский край, Республика Дагестан, Кабардино-Балкарская Республика, Республика Северная Осетия, Республика Калмыкия, Республика Ингушетия	Ставропольский край, Республика Дагестан, Кабардино-Балкарская Республика, Республика Северная Осетия, Республика Калмыкия, Республика Ингушетия	Ставропольский край, Республика Дагестан, Кабардино-Балкарская Республика, Республика Северная Осетия, Республика Калмыкия, Республика Ингушетия	Республика Ингушетия, Республика Адыгея, Карачаево-Черкесская Республика	Республика Дагестан, Кабардино-Балкарская Республика, Республика Северная Осетия, Республика Калмыкия, Республика Ингушетия
2	Ставропольский край, Республика Дагестан, Кабардино-Балкарская Республика	Республика Ингушетия, Республика Адыгея, Карачаево-Черкесская Республика	Республика Адыгея, Карачаево-Черкесская Республика	Республика Адыгея, Карачаево-Черкесская Республика	Астраханская область, Республика Адыгея, Карачаево-Черкесская Республика	Астраханская область, Ставропольский край, Республика Дагестан, Республика Калмыкия, Кабардино-Балкарская Республика, Республика Северная Осетия	Республика Адыгея, Карачаево-Черкесская Республика, Ставропольский край, Астраханская область
3	Краснодарский край, Астраханская область, Волгоградская область, Ростовская область	Краснодарский край, Астраханская область, Волгоградская область, Ростовская область	Краснодарский край, Астраханская область, Волгоградская область, Ростовская область	Краснодарский край, Астраханская область, Волгоградская область, Ростовская область	Краснодарский край, Волгоградская область, Ростовская область	Краснодарский край, Волгоградская область, Ростовская область	Краснодарский край, Волгоградская область, Ростовская область

4. Уровень прироста ВРП при полном использовании финансового потенциала региона;
5. Объем финансового потенциала на 1 жителя региона.

При проведении кластеризации регионов в качестве рабочей гипотезы были выдвинуты экспертные предположения:

1. По уровню качества управления финансовыми потоками территории распределяются по трем направлениям в зависимости от совокупной оценки критериев:

- ❖ самодостаточные регионы, отличающиеся высоким качеством управления финансовыми потоками;
- ❖ регионы с финансовыми трудностями, где управление финансовыми потоками несбалансированно и поэтому низкоэффективно;
- ❖ депрессивные регионы, не управляющие своими финансовыми потоками, поэтому «проедающие» свою ресурсную базу.

2. Возможно увеличение кластеров при выделении промежуточных групп.
3. Наполняемость региональных групп изменяется во времени.

Для осуществления кластеризации регионов был использован программный продукт STATISTIKA 6.0. Проведенные расчеты свидетельствуют о том, что выделение двух кластеров приводит к формированию групп, состоящих из «полюсных регионов» и регионов, отличающихся разным уровнем развития. Выделение трех распределяет на регионы, сопоставимые по уровню развития, без резких скачков в значениях показателей, полученных аналитическим путем.

Выделение четырех кластеров продемонстрировало, что 75% регионов не поменяли своего распределения по трем кластерам.

Выделение пятых и шестых кластеров приводит к формированию малочисленных классификационных групп, что свидетельствует о недостатках классификации и нецелесообразности их дальнейшего применения.

Учитывая вышеизложенное, можно сделать вывод, что наиболее оптимальным и обоснованным будет распределение регионов с позиций управления качеством финансовых потоков на 3 кластера, что соответствует рабочей гипотезе проведенного исследования.

Поэтому разработка региональной стратегии развития должна осуществляться в трех направлениям:

- ❖ для самодостаточных регионов (3 кластер);
- ❖ испытывающих ограниченные финансовые трудности (2 кластер);
- ❖ депрессивные регионы, не способные к самовоспроизводству ресурсной базы (3 кластер).

Для улучшения ресурсообеспеченности регионов региональные стратегии развития должны включать направления, стимулирующие укрепление и расширение ресурсной базы. Поскольку именно ресурсообеспеченность региона и направленность его стратегии развития на усиления финансовой устойчивости являются залогом его конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности (таблица 4).

Таблица 4

Возможные направления региональной стратегии экономического развития с позиции усиления ресурсообеспеченности

Тип региона	Уровень коэффициента покрытия финансовым потенциалом расходных обязательств	Элемент ресурсной базы	Способы воздействия
Самодостаточный	$К_п \geq 0,9$	Бюджетный потенциал	Активизация работы по расширению налоговых и неналоговых источников собственных ресурсов региона
		Кредитный потенциал	Разработка системы субсидирования процентных ставок для хозяйствующих субъектов по приоритетным направлениям регионального развития, создание и развитие региональных кредитных организаций
		Инвестиционный потенциал	Использованием государственных межбюджетных ресурсов для развития инвестиционной деятельности в регионе и дальнейшее повышения его инвестиционной привлекательности, создание региональных инвестиционных компаний
		Межбюджетные трансферты	
Испытывающий финансовые трудности (проблемный)	$0,6 < К_п < 0,9$	Бюджетный потенциал	Оптимизация структуры налоговых платежей на увеличение собираемости налогов
		Кредитный потенциал	Разработка системы поддержки кредитования реального сектора, направленного на укрепление его ресурсной базы и расширение возможностей бизнеса
		Инвестиционный потенциал	Разработка региональных инвестиционных программ и режимов инвестирования, стимулирующих приток инвестиций в региональную экономику
		Межбюджетные трансферты	Использованием системы регионального перераспределения ресурсов для расширения капитальных расходов региона и вложения в систему воспроизводства
Депрессивный регион	$К_п < 0,6$	Бюджетный потенциал	Увеличение налоговых усилий региона, введение режимов льготного налогообложения, стимулирующий приток капитала и объем налоговых ресурсов
		Кредитный потенциал	Формирование эффективной региональной кредитной политики, обеспечивающей развитие приоритетных направлений региональной экономики
		Инвестиционный потенциал	Введение системы субсидирования процентов по долгосрочным инвестиционным вложениям для реального сектора экономики, повышающим заинтересованность в инвестиционных вложениях в регионе
		Межбюджетные трансферты	Использование ресурсов финансовой помощи для стимулирования производственного комплекса региона, обеспечивающего накопление финансового потенциала

При этом сформированная модель управления финансовыми потоками региона позволит из альтернативных направлений развития выбрать именно то, которое в наибольшей мере соответствует данному региону в сложившейся ситуации.

Литература

1. Зайков В.П. Теория и методология управления финансовыми потоками. // Автореф. дисс. на соискание ученой степени д-ра экон. наук. – СПб, 2008г.
2. Сигова С.В., Гуртов В.А. Типология субъектов Федерации на основе анализа бюджетных доходов и расходов. // Финансы. - 2007. - №10. – С. 13-15.