

МЕТОДОЛОГИЯ ФОРМИРОВАНИЯ ИНТЕГРАЛЬНОЙ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО ПОТЕНЦИАЛА РЕГИОНА

С.В. Зенченко, М.П. Пащенко

*Северо-Кавказский государственный технический университет,
г. Ставрополь, Россия, zen_sveta@mail.ru, kaffin@mail.ru*

Включает оценку возможности использования интегральных показателей при анализе социально-экономической и финансовой жизнедеятельности региона. Выделены проблемы формирования интегральных региональных коэффициентов и сформулированы направления их решения.

Современная система оценки уровня регионального развития и, финансового потенциала в частности, должна базироваться на интегральных, комплексных показателях оценки экономики регионов или ее составляющих, иначе говоря, формироваться совокупностью частных индикаторов. Потребность в проведении интегральных оценок финансового потенциала региона возникает в связи с тем, что частные индикаторы, описывая те или иные явления, не позволяют получить комплексное представление о региональной финансовой обеспеченности. Другая причина проведения интегральных оценок – стремление понять происходящие в экономике регионов процессы и их причины. Только анализируя совокупность частных индикаторов, можно выявить причины роста или снижения уровня бюджетной обеспеченности, инвестиционного климата, кредитоспособности, и, в конечном итоге финансового потенциала региона. Среди наиболее часто встречающихся задач, которые приходится решать исследователям, можно выделить такие, как:

- проведение типологий регионов – разделение регионов на группы выделяемые на основе одного или совокупности нескольких существенных признаков. Типология регионов при оценке финансового потенциала должна проводиться в целях выделения проблемных регионов, которые не могут обеспечить свои минимальные социально-финансовые потребности;

- прогнозирование экономического развития регионов;
- оценка финансовой обеспеченности регионов, которая позволяет судить о степени независимости финансовой политики региона, эффективности межбюджетных отношений;
- оценка инвестиционной привлекательности регионов, которая важна для оценки перспектив развития территорий; можно говорить и о более широкой задаче – оценке “скрытого” финансового потенциала региона.

Решение названных задач достаточно часто основывается на расчетах интегральных показателей. Однако, следует отметить, что главной особенностью всех интегральных оценок экономики регионов является их субъективность. Поэтому никакую интегральную оценку экономики региона нельзя воспринимать как абсолютную истину, а при использовании интегральных оценок всегда необходимо понимать, по какой методике эти оценки проводились, и соответствуют ли использовавшиеся в этой методике подходы запросам потребителя.

Расчет любых интегральных показателей состоит из трех этапов:

- выбора частных индикаторов, из которых будет строиться интегральный показатель;
- трансформации частных индикаторов для их сравнимости друг с другом; этот этап необходим в силу того, что при расчете интегральных индикаторов суммируются совершенно разные частные индикаторы, в том числе измеряемые в разных единицах (рублях на душу населения, процентах и т. п.);
- выбора способа агрегирования трансформированных частных индикаторов.

Экономической наукой не раз ставились задачи разработки системы индикаторов для финансового анализа регионов. Однако традиционные показатели не дают ответов на вопросы: следует ли отнести регион к проблемным, либо к регионам с относительно нормальным финансовым развитием, есть ли патологии в финансовом состоянии и каков их характер, благоприятен или неблагоприятен прогноз относительной перспективы региона. При диагностике финансового потенциала региона следует обратить внимание на подход к интерпретации результатов измерений индикаторов. Некоторые из них могут быть интерпретированы на основе их автономного измерения в отдельно взятом регионе. Другие могут быть интерпретированы с достаточной степенью точности лишь при сравнении результатов, полученных в одном регионе, с аналогичными результатами для некоторой совокупности.

Предлагаем осуществить диагностику финансового потенциала региона по следующим направлениям: исследование бюджетно-налоговых отношений, инвестиционного потенциала, региональной кредитной системы, системы межбюджетных отношений. Нами была разработана схема проведения комплексной оценки финансового потенциала региона. Начальным этапом формирования комплексной методики оценки финансового потенциала является ретроспективная и перспективная оценка источников финансового потенциала региона (информационный блок), при этом формируются базовые пороговые индикаторы, характеризующие региональное финансовое развитие. Следующий этап связан с оценкой элементов финансового потенциала (аналитический блок) и выявление их взаимного влияния. На третьем этапе производится расчет комплексной оценки финансового потенциала региона, уточняются (конкретизируются) пороговые значения индикаторов. В рамках четвертого этапа производится типология регионов по уровню финансового потенциала, выявляются проблемные зоны. И, наконец, на последнем этапе, на основании проведенной оценки финансового потенциала региона производится корректировка направлений финансовой политики и разработка мероприятий по стабилизации проблемных элементов финансового состояния. На завершающем этапе также целесообразно осуществлять прогноз динамики показателей оценки финансового потенциала региона с учетом выявленных патологий и проведенной корректировки региональной финансовой политики.