

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ  
**Журнал выходит 4 раза в месяц**



# ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

---

Проблемы развития кооперативного кредита

---

Государственный долг  
субъектов Российской Федерации

---

Роль бюджетного финансирования  
в инвестиционной политике

---

Формирование системы финансового  
обеспечения медицинских организаций

---

Классификация международных  
налоговых преступлений

---

---

**36** (468)-2011  
**СЕНТЯБРЬ**



# ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

Журнал выходит 4 раза в месяц  
36 (468) – 2011 сентябрь

ПОДПИСКА ВО ВСЕХ ОТДЕЛЕНИЯХ СВЯЗИ

- индекс 71222 – каталог агентства «Роспечать»
- индекс 45029 – каталог УФПС РФ «Пресса России»
- индекс 34131 – каталог российской прессы «Почта России»

Доступ и подписка на электронную версию журнала  
[www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru), [www.dilib.ru](http://www.dilib.ru)

Журнал зарегистрирован в Комитете Российской Федерации по печати.

Свидетельство о регистрации № 013007

**Учредители:**

АООТ «Фининнова»  
ТОО НПП «Ареал»

**Издатель:**

ООО «ИЦ «Финансы и Кредит»

**Главный редактор:**

В.А. Горохова

**Зам. главного редактора:**

В.В. Гаврилов, А.Ю. Садкус

**Редакционный совет:**

А.П. Балакина, доктор экономических наук, профессор  
В.П. Белянский, доктор экономических наук, профессор  
А.Я. Быстряков, доктор экономических наук, профессор  
А.В. Грязев, доктор технических наук, профессор  
А.З. Дадашев, доктор экономических наук, профессор  
В.Н. Едророва, доктор экономических наук, профессор  
Г.Б. Клейнер, доктор экономических наук, профессор,  
член-корреспондент РАН  
О.И. Лаврушин, доктор экономических наук, профессор  
Т.В. Парамонова, кандидат экономических наук,  
почетный доктор РЭА им. Г.В. Плеханова  
Г.Б. Поляк, доктор экономических наук, профессор  
В.М. Родионова, доктор экономических наук, профессор  
Л.А. Чалдаева, доктор экономических наук, профессор  
И.В. Шевченко, доктор экономических наук, профессор  
Н.Г. Щеголева, доктор экономических наук, профессор  
С.Н. Яшин, доктор экономических наук, профессор

**Верстка:** М.С. Гранильщикова

**Корректор:** А. М. Лейбович

Редакция журнала «Финансы и кредит»: 111401, Москва, а/я 10  
Телефон/факс: (495) 721-85-75. Адрес в Internet: <http://www.fin-izdat.ru>  
E-mail: [post@fin-izdat.ru](mailto:post@fin-izdat.ru)

© АООТ «Фининнова»

© ООО «ИЦ «Финансы и Кредит»

Подписано в печать 21.09.2011. Формат 60x90 1/8. Цена договорная.  
Объем 10,5 п.л. Тираж 18 100 экз. Отпечатано в ООО «КТК»,  
г. Красноармейск Московской обл. Тел. (495) 993-16-23.

Журнал рекомендован ВАК Минобрнауки России для публикации научных работ, отражающих основное научное содержание кандидатских и докторских диссертаций.

Журнал реферирован в ВИНТИ РАН.

Журнал включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ).

**Статьи рецензируются.**

Перепечатка материалов, опубликованных в журнале «Финансы и кредит», допускается только с письменного разрешения редакции.

## СОДЕРЖАНИЕ

### БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

- Крутиков В. К., Петров А. В.* Создание централизованного кооперативного банка для модернизации кредитно-финансовой системы ..... 2
- Виноградов А. А.* Риск-менеджмент российских малых и средних банков ..... 6

### БЮДЖЕТНАЯ ПОЛИТИКА

- Сергеев Л. И., Гузеев М. А.* Проблемы прогнозирования и исполнения бюджета субъекта Российской Федерации (на материалах Калининградской области) ..... 13
- Данилова Т. Н., Данилов П. В.* Совершенствование методики оценки эффективности муниципальной бюджетной политики в условиях агломерации ..... 21
- Замятина Н. В.* Государственный долг субъектов Российской Федерации в контексте экономических отношений ..... 30

### ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

- Гринкевич Л. С., Банин С. А.* Концептуальная модель формирования социально ориентированной и эффективной региональной системы финансирования медицинских организаций ..... 35

### ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ

- Егорова А. В.* Опыт количественной оценки параметров денежного обращения в регионах Северного экономического района России ..... 48

### ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОТЕНЦИАЛ

- Киселева О. В.* Роль бюджетного финансирования в инвестиционной политике Российской Федерации ..... 55

### ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

- Колесников С. И.* О главных методах финансового контроля ..... 60

### НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

- Чухнина Г. Я.* Мониторинг способов совершения международных налоговых преступлений ..... 65
- Борох А. К.* Налоговые инструменты воздействия на экономическое развитие государства ..... 70

### ВОПРОСЫ ЭКОНОМИКИ

- Дудка В. Д.* Целевой рост экономико-технологической системы региона в условиях нестабильности ..... 77

**Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей.**

**Ответственность за достоверность информации в рекламных объявлениях несут рекламодатели.**

## Банковское дело

УДК 336.717

# СОЗДАНИЕ ЦЕНТРАЛИЗОВАННОГО КООПЕРАТИВНОГО БАНКА ДЛЯ МОДЕРНИЗАЦИИ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

**В. К. КРУТИКОВ,**  
*доктор экономических наук,*  
*профессор кафедры финансов и кредита*  
*E-mail: nir@universitys. ru*  
**А. В. ПЕТРОВ,**  
*соискатель кафедры менеджмента*  
*E-mail: nir@universitys. ru*  
*Институт управления,*  
*бизнеса и технологий, г. Калуга*

---

*В статье рассматривается состояние системы сельскохозяйственной кредитной кооперации. Излагаются проблемы развития кооперативного кредита. Вносятся предложения по формированию общероссийской сети кредитных кооперативов и кооперативных банков*

**Ключевые слова:** *Калужская область, кредиты, кредитные кооперативы, кооперативные банки.*

---

Отличительным признаком развитой финансово-кредитной системы рыночного типа является многообразие входящих в нее кредитных учреждений. Выбор в пользу той или иной формы организации учреждения определяется:

- соображениями прибыльности;
- социально-экономической средой;
- характером взаимоотношений с потенциальными учредителями и клиентурой, ее социальным положением, укладом [2].

Кредитная кооперативная система получила широкое распространение по всему миру и в настоящее время является одним из самых мощных финансовых структур многих стран. А в целом кооперативный

сектор уже стал несущей конструкцией (в соединении с частной и государственной) трехсекторной экономики абсолютного большинства стран мира.

С первых шагов становления новой области организации кредитных отношений возникла потребность в создании центрального аппарата (банка), который смог бы служить регулятором спроса и предложения на кредит внутри кооперативной организации и отношений с внешним кредитно-финансовым рынком.

Теоретик и практик российского кооперативного движения А. Н. Анцыферов констатировал, что уже первый кооперативный конгресс, состоявшийся в 1859 г. в Веймаре (Германия), обсуждал вопрос о необходимости создания особого центрального банковского механизма. Ученый отмечал: «Кооперации приходится создать свою собственную крепкую и сильную центральную организацию кредита для того, чтобы стать, по крайней мере, в равное положение на денежном рынке с капиталистическими банковскими «концернами» [1].

Эволюция международного движения кредитной кооперации в развитых странах полностью

УДК 336.717

## РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ РОССИЙСКИХ МАЛЫХ И СРЕДНИХ БАНКОВ\*

**А. А. ВИНОГРАДОВ,**  
кандидат экономических наук,  
доцент кафедры учета, анализа и экономики труда  
Уральский федеральный университет имени первого  
Президента России Б. Н. Ельцина  
E-mail: steil985@e1.ru

---

*В статье рассмотрены мнения различных экспертов о влиянии мирового кризиса на развитие российского риск-менеджмента, проанализированы основные риски национального банковского сектора в 2010 г. и эффективность управления издержками коммерческих банков. Сделаны выводы об эффективности деятельности малых и средних банков, о результатах риск-менеджмента и их роли в банковской системе страны.*

**Ключевые слова:** риск-менеджмент, кризис, коммерческий банк, эффективность, управление.

---

Управление рисками приобретает все большее значение для российских банков. Мировой экономический кризис обострил интерес к этому направлению и одновременно поставил ряд непростых вопросов перед риск-менеджерами, собственниками кредитных организаций и надзорными органами.

Особенно важно было выяснить, каким образом мировой экономический кризис отразился в развитии российского риск-менеджмента?

По мнению А. Лобанова, члена правления российского отделения PRMIA (Professional Risk Managers' International Association), вице-президента некоммерческого партнерства «Исследовательская группа «РЭА — Риск-Менеджмент» [5], отличительной особенностью влияния кризиса на риск-менеджмент в России являются меньшие ре-

путационные потери, нежели у зарубежных коллег. Это связано с тем, что национальное управление рисками в нашей стране менее развито: от него не ожидали спасения банков во время кризиса, предотвращения значимых потерь.

Да и банковский регулятор продемонстрировал во время кризиса готовность поддерживать кредитные организации не по уровню функционирования системы управления рисками, а по степени величины банков.

Банковская система, развиваясь, все более акцентирует внимание на управлении рисками как на преобладающем направлении деятельности. А. Карминский, заместитель председателя Ученого совета Банковского института Высшей школы экономики [4], выразил мнение, что кризис определил необходимость ускоренного развития методологии и практики риск-менеджмента во всех сферах деятельности, в первую очередь — в банковской. Недооценка последствий поверхностного управления рисками, определенная новизна проблематики предопределяют то, что данное направление остается слабой составляющей менеджмента в российских банках.

Кризис обнажил проблемы, которые возникли задолго до него, но имели нечеткие проявления. Затронуло это все основные виды рисков: риски ликвидности, спровоцированные ростом рыночных рисков, операционные риски, что в свою очередь отразилось на проблеме «плохих долгов».

Проблема, по мнению профессора М. Помориной [4], заключается в формальном подходе к использованию методов управления рисками. Кре-

---

\* Статья предоставлена Информационным центром Издательского дома «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ» при Уральском федеральном университете имени первого Президента России Б. Н. Ельцина.

## Бюджетная политика

УДК 336.145

### ПРОБЛЕМЫ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ БЮДЖЕТА СУБЪЕКТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (на материалах Калининградской области)

*Л. И. СЕРГЕЕВ,  
доктор экономических наук, профессор,  
председатель контрольно-счетной палаты  
Калининградской области  
E-mail: sergeev@ksp39.ru*

*М. А. ГУЗЕЕВ,  
доктор экономических наук,  
инспектор контрольно-счетной палаты  
Калининградской области  
E-mail: guzeev@ksp39.ru*

---

*В статье рассматриваются вопросы надежности и достоверности прогнозирования макроэкономических показателей социально-экономического развития Калининградской обл. во взаимосвязи с прогнозом основных характеристик областного бюджета и отчетными данными об его исполнении. Анализируются финансово-экономические предпосылки и условия совершенствования межбюджетных отношений и повышения стабильности регионального бюджета.*

*Ключевые слова: областной бюджет, сбалансированность, прогнозирование, доходы, расходы, дефицит.*

---

Ключевой основой регионального финансового потенциала является уровень развития экономики, который обуславливает возможности доходных источников при формировании бюджета субъекта РФ. Практически формирование областного бюджета строится на оценке и прогнозировании макроэкономических показателей социально-экономического развития территории, степень надежности которых

во многом определяет достоверность и уровень сбалансированности доходов и расходов бюджета. В условиях постепенного выхода экономики из кризиса, неопределенности отдельных факторов развития и необходимости корректировки исполняемого бюджета под меняющиеся макроэкономические условия проблема реалистичности показателей бюджета приобретает особое значение и актуальность для обеспечения стабильности финансовой системы и устойчивости социально-экономического развития.

При разработке проекта областного бюджета на 2010 г. и на плановый период 2011 и 2012 гг. правительство Калининградской области исходило из перспективных и текущих задач социально-экономического развития Калининградской обл., бюджетной и налоговой политики, определенной на среднесрочную перспективу. При формировании областного бюджета на 2010 г. были учтены следующие исходные макроэкономические показатели:

— объем ВРП — 187 051 млн руб.;

УДК 336.025

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ МУНИЦИПАЛЬНОЙ БЮДЖЕТНОЙ ПОЛИТИКИ В УСЛОВИЯХ АГЛОМЕРАЦИИ

*Т. Н. ДАНИЛОВА,*

*доктор экономических наук, профессор,  
заведующая кафедрой финансов и кредита,  
E-mail: professortn@mail.ru*

*Волго-Вятская академия государственной службы*

*П. В. ДАНИЛОВ,*

*старший преподаватель кафедры экономики и финансов  
E-mail: pavda@list.ru*

*Волго-Вятская академия государственной службы,  
филиал в г. Чебоксары*

---

*В статье рассматривается методика оценки эффективности муниципальной бюджетной политики в условиях агломерации, основанная на сравнительном анализе. Предлагается система показателей, позволяющих оценить эффективность деятельности муниципалитов в сфере привлечения кредитов и займов. Отмечается, что особенностью формирования бюджетной политики в условиях агломерации является потребление бюджетных услуг в крупных городах на более высоком уровне вследствие высокой концентрации населения и производства.*

***Ключевые слова:** бюджетная политика, муниципальные образования, агломерация, эффективность.*

---

Реформа местного самоуправления, затронувшая правовые, экономические, финансовые и социальные аспекты функционирования органов местной власти, обострила проблему целесообразности оценки эффективности проводимой муниципалитетами политики. Это обосновано не только тем, что без достаточной финансовой базы местных бюджетов невозможна реализация всех остальных направлений политики муниципального

образования, но и теми интеграционными процессами, которые происходят вследствие повышения привлекательности крупных городов для жизнедеятельности населения. Кроме того, повышение заинтересованности органов власти, различных министерств, населения в эффективности реализации бюджетной политики муниципального образования связано и с возрастающей ролью местных бюджетов в условиях формирования агломераций.

Агломерация (от лат. agglomerare — присоединять, накапливать) — компактное расположение, группировка поселений, объединенных не только в территориальном смысле, но обладающих развитыми производственными, культурными, рекреационными связями [4].

В последние годы в развитии муниципальных образований начала проследиваться тенденция: чем меньше численность населения муниципалитета, тем меньше он реализует возможности своего экономического положения. Есть примеры развития проектов в малых и средних городах, приближенных к крупному городскому центру, в сформировавшихся или формируемых агломерациях, но в этом случае должны эксплуатироваться ресурсы всего

УДК 336.14

## ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДОЛГ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В КОНТЕКСТЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ

**Н. В. ЗАМЯТИНА,**  
*кандидат экономических наук,  
доцент кафедры финансов и кредита  
E-mail: ZamyatinaNV@mail.ru  
Саратовский государственный университет  
им. Н. Г. Чернышевского*

---

*В статье рассматриваются проблемы бюджетного дефицита и государственного долга субъектов РФ, подходы к целесообразности долгового финансирования расходов бюджета и его последствия с позиций различных экономических теорий. Анализируется роль региональных займов в социально-экономическом развитии территории, определяются основные задачи долговой политики региона.*

**Ключевые слова:** дефицит, бюджет, государственный долг, региональные займы, долговая политика, экономические теории.

---

Управление государственным долгом субъектов РФ (муниципальным долгом) постепенно становится одной из наиболее актуальных тем региональных финансов. В современной экономике в связи с хроническими дефицитами региональных бюджетов и продолжающимися процессами их нарастания в силу различных факторов территориальным органам власти все чаще приходится прибегать к заимствованиям, в результате которых образуется государственный долг, оказывающий влияние на дальнейшее экономическое развитие территории.

Государственный долг субъектов РФ и муниципальных образований — относительно новое экономическое явление, появившееся с началом реформирования российской экономики в 1992 г. Со вступлением в действие с 01.01.2000 Бюджетного кодекса РФ было введено определение государственного (муниципального) долга как совокупности обязательств, возникающих из государственных

или муниципальных заимствований, гарантий по обязательствам третьих лиц, других обязательств, принятых на себя государством, субъектом РФ или муниципальным образованием.

Государственный долг — явление неоднозначное и подверженное циклическим изменениям. Его можно рассматривать с различных точек зрения. Единой теории государственного долга нет, а существующие различные теории отличаются друг от друга допущениями, выводами, взглядом на экономические последствия долгового финансирования бюджетных расходов.

Так, согласно классической теории (А. Смит, Д. Рикардо, Г. Адамс) финансирование государственных расходов за счет заемных средств препятствует накоплению капитала и увеличивает налоговую нагрузку на будущие поколения из-за необходимости погашения долговых обязательств и выплаты процентов по ним. Но главным бременем долга по А. Смиту являются не будущие налоги для обслуживания долга, а разрушение капитала в момент возникновения долговых обязательств, т. е. перевод ресурсов из национального производства в непроизводительные государственные расходы. Увеличение государственного долга снижает экономическую эффективность и искажает объективные данные о реальном положении экономики.

Основоположник теории общественного выбора Дж. Бьюкенен делает вывод, что баланс государственных доходов и расходов сводится с отрицательным сальдо в основном в периоды войн



## Финансовая деятельность

УДК 336.113.2

### КОНЦЕПТУАЛЬНАЯ МОДЕЛЬ ФОРМИРОВАНИЯ СОЦИАЛЬНО ОРИЕНТИРОВАННОЙ И ЭФФЕКТИВНОЙ РЕГИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ МЕДИЦИНСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

*Л. С. ГРИНКЕВИЧ,*

*доктор экономических наук, профессор,  
заведующий кафедрой налогов и налогообложения*

*E-mail: nasty\_saturn@mail.ru*

*С. А. БАНИН,*

*аспирант кафедры налогов и налогообложения*

*E-mail: sbanin@sibmail.com*

*Томский государственный университет*

---

*В статье предлагается оригинальная концептуальная модель формирования социально ориентированной и эффективной региональной системы финансирования медицинских организаций. В отличие от известных подходов модель ставит человека в центр финансовой системы, что позволяет обеспечить оказание медицинских услуг, адекватных состоянию его здоровья, в нужное время, в требуемом объеме и с необходимым качеством, а также выстроить профилактическую направленность медицинской практики.*

*Ключевые слова: финансирование, медицинские организации, эффективная система, региональное здравоохранение, модель, концепция.*

---

Анализ многочисленных литературных источников, посвященных проблемам финансирования и организации медицинской помощи, показывает, что темп развития здравоохранения, динамика жизненного уровня и показателей здоровья населения во многом зависят и определяются финансовой моделью деятельности системы здравоохранения, ее

подсистем. Система финансирования медицинских организаций предопределяет объем и характер оказываемых населению медицинских услуг, а также иерархическую структуру всего здравоохранения страны, начиная от первичного звена (поликлиника, амбулатория, общая врачебная практика) и включая клиники федеральных институтов, оказывающих высокотехнологичную медицинскую помощь. Более того, финансовые отношения между различными участниками системы (медицинскими организациями, работниками, пациентами, страховщиками) формируют этические, деонтологические и нравственные особенности медицинской практики.

Поэтому создание модели финансовых отношений, адекватной потребностям населения и учитывающей особенности и характер деятельности различных медицинских организаций в регионах России, является крайне непростой, но необходимой задачей. Она актуализируется еще и тем, что действующее в настоящее время многоканальное бюджетно-страховое финансирование не отвечает

## Денежное обращение

УДК 332.12

### ОПЫТ КОЛИЧЕСТВЕННОЙ ОЦЕНКИ ПАРАМЕТРОВ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ В РЕГИОНАХ СЕВЕРНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЙОНА РОССИИ\*

**А. В. ЕГОРОВА,**

*кандидат экономических наук,  
доцент кафедры прикладной математики  
и математических методов в экономике*

*E-mail: neto13@mail. ru*

*Мурманский государственный гуманитарный университет*

*В статье применена оригинальная методика построения структурной модели денежной массы на региональном уровне. Проведен анализ основных тенденций и особенностей денежного обращения регионов Севера России. Отмечено, что состояние денежного обращения в регионе (региональный уровень монетизации) оказывает воздействие на развитие реального сектора экономики региона.*

**Ключевые слова:** *региональная экономика, денежное обращение, северные регионы России.*

Денежное обращение является составной частью экономической системы, от состояния которой во многом зависит процветание государства. При этом если денежное обращение в рамках страны в целом активно изучается как теоретиками, так и практиками, то на региональном уровне это делается гораздо реже. В России за последние два десятилетия большая часть денежных ресурсов была сосредоточена в Москве и Санкт-Петербурге. Из качественных экспертных оценок ясно, что денежное обращение на региональном уровне должно резко отличаться по многим параметрам от ситуации в стране в целом. Автором сделана попытка его *количественного* исследования [5].

\* Исследования проведены при финансовой поддержке РГНФ (проект № 08-02-43204а/С).

Для анализа состояния денежного рынка использованы следующие показатели:

— структура денежной массы и денежной базы (для характеристики денежного предложения, в том числе его структуры);

— коэффициент монетизации ВРП (для анализа денежного предложения);

— удельный вес денежных расчетов в общем объеме расчетов за поставленную продукцию;

— состояние системы расчетов в экономике (для оценки спроса на деньги и равновесия на денежном рынке).

Базой исследования являются статистические данные Банка России, Федеральной службы государственной статистики и областных управлений Росстата.

Поскольку статистические данные до 1999 г. несопоставимы с более поздними, выбран временной интервал исследования — 2000—2010 гг.

*Построение структурной модели денежной массы регионов Северного экономического района России* (район включает Республику Карелия, Республику Коми, Архангельскую, Вологодскую и Мурманскую обл.). В настоящем исследовании принимаем следующий состав совокупной денежной массы РФ (и рассматриваемых регионов):

— агрегат М0 = наличные деньги в обращении (вне банков);

# Инвестиционный потенциал

УДК 330.332

## РОЛЬ БЮДЖЕТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ В ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПОЛИТИКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**О. В. КИСЕЛЕВА,**  
*кандидат экономических наук,  
доцент кафедры экономического анализа  
и государственного управления  
E-mail: kiseleva\_o@rambler.ru  
Ульяновский государственный университет*

---

*В статье проводится сравнительный анализ темпов роста инвестиций и ВРП по регионам Приволжского федерального округа и в целом по России, а также анализ структуры инвестиций по источникам финансирования и оценка их значимости и эффективности. Сделан вывод о значительной роли бюджетного финансирования инвестиций и необходимости системных корректировок направленности инвестиционного процесса, который будет обеспечивать меньший количественный темп роста, но создавать эффективные хозяйственные структуры.*

**Ключевые слова:** инвестиционный процесс, источники финансирования, бюджет, эффективность, инвестиционная политика.

---

Инвестиционный процесс в России в последнее десятилетие характеризовался увеличением инвестиций в основной капитал, причем темпы роста инвестиций были весьма существенны. Лишь в 2009 г. в связи с кризисной ситуацией наблюдалось снижение инвестиционной активности. Но хотя инвестиции в основной капитал росли на протяжении всего периода и довольно ощутимо, базовые пропорции в экономике и промышленности не менялись, обеспечивая весьма незначительный прирост ВВП (табл. 1) [5].

Анализ приведенных в табл. 1 данных показывает, что эффективность инвестиций год от года

снижается. Рассчитанный показатель отношения изменения объема инвестиций к изменению ВВП дает возможность оценить затраты инвестиционных ресурсов для обеспечения 1% прироста ВВП, а отношение прироста ВВП к приросту инвестиций характеризует процент роста ВВП при увеличении инвестиций на 1%. Как видно, для получения 1% прироста ВВП требуется все больше инвестиций в основной капитал. А при увеличении суммы инвестиций на 1% ВВП имеет все меньший прирост. Однако снижение объема инвестиций на 1% в 2009 г. вызывало падение ВВП на 0,48%.

Для современной России характерны признаки «роста без развития», который происходит в условиях неэффективной экономической структуры и не меняет ее параметров, не использует в должном объеме государственное регулирование и инвестирование.

Процесс роста инвестиционной активности требует значительного финансового обеспечения. При этом особенно интересной представляется оценка способности обеспечить рост финансирования капитальных вложений за счет внутренних средств, поскольку потребность российской экономики в иностранных инвестициях определяется прежде всего дефицитом собственных источников накопления и неспособностью отечественных ин-

## ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

УДК 336:657.6

### О ГЛАВНЫХ МЕТОДАХ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ\*

**С. И. КОЛЕСНИКОВ,**

*кандидат экономических наук, доцент,  
заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита*

*E-mail: audit@usfeu.ru*

*Уральский государственный лесотехнический университет*

*В статье дается обзор методов финансового контроля, которые исследовались учеными-экономистами в различные годы. Приводятся классификация проверок и ревизий и собственная трактовка этих понятий. Предлагается перечень прав и обязанностей проверяющих, которые должны быть указаны в нормативных документах.*

**Ключевые слова:** *финансовый контроль, проверка, ревизия, права, обязанности, проверяющий.*

В научной литературе при рассмотрении финансового контроля до сих пор нет единого мнения о том, какими методами (способами, приемами) он осуществляется. Экономист В. М. Митрофанов считает, что контроль проводится посредством анализа, ревизии и обследования [10]. С. И. Бобыр выделяет такие методы, как анализ, ревизия, тематическая проверка и обследование [2]. Правда, эти взгляды относятся еще к советскому периоду. Т. Е. Гварлиани, С. В. Черемшанов под формами финансового контроля понимают ревизию, проверку и надзор [3]. М. Ф. Овсяичук уверен, что хозяйственный контроль осуществляется в форме экономического анализа, тематической проверки и документальной ревизии [8]. М. В. Мельник к методам финансового контроля относит проверки, обследования, анализ и ревизии

[9]. Такого же взгляда придерживается Л. И. Гончаренко [17]. По мнению Т. В. Брайчевой, контрольные мероприятия подразделяются на проверки, обследования, надзор, экономический анализ, ревизии [1].

Как следует из данного обзора, практически все ученые-экономисты упоминают главные методы финансового контроля: проверку и ревизию. Кроме того, в большинстве законодательно-нормативных актах Российской Федерации, касающихся финансового контроля [5, 6, 7, 11, 12, 13, 14], именно проверка и ревизии как метод (способ, приемы) занимают лидирующие позиции. Но, с точки зрения автора, ни в законодательно-нормативных актах РФ, ни в экономической литературе нет четкого разграничения этих методов финансового контроля. Зачастую понятие «проверка» подменяется понятием «ревизия» и наоборот. Правда, есть такой вид контроля, как встречная проверка. Но такого вида ревизии не существует. Кроме того, Банк России, классифицируя проверки по типам, выделяет региональные и межрегиональные (в том числе окружные) проверки [13]. На рисунке приводится классификация ревизий и проверок. Анализ представленной на нем схемы показывает, что виды ревизий и проверок практически совпадают. Однако нельзя отождествлять эти понятия, так как и проверка, и ревизия являются самостоятельными методами финансового контроля.

Рассмотрим интерпретации термина «проверка». Согласно экономическому словарю про-

\* Статья предоставлена Информационным центром Издательского дома «ФИНАНСЫ и КРЕДИТ» при Уральской академии государственной службы.

## Налогообложение

УДК 336.225.68

### МОНИТОРИНГ СПОСОБОВ СОВЕРШЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ НАЛОГОВЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

**Г. Я. ЧУХНИНА,***кандидат экономических наук,**доцент кафедры теории финансов, кредита и налогообложения**E-mail: galinachuhnina@mail.ru**Волгоградский государственный университет*

---

*В статье приводится классификация международных налоговых преступлений, связанных с использованием льготных налоговых юрисдикций за рубежом, нарушениями налогового законодательства при экспорте или импорте товаров и т. д. Представлена также классификация способов совершения международных налоговых преступлений.*

**Ключевые слова:** *налог, преступления, офшорные компании, агентский договор, лизинг, франчайзинг, реинвойсинг, трансферт товара.*

---

Международные отношения характеризуются обращением между странами огромных финансовых средств, которые часто выводятся из-под налогообложения незаконным путем, что подрывает экономическую безопасность страны.

Международное налоговое преступление — умышленное общественно опасное деяние, заключающееся в неуплате налогов, предусмотренных нормами международного и национального права при осуществлении внешнеэкономической деятельности, пресекаемое компетентными органами государств и влекущее уголовную ответственность.

Экономическая ситуация, сложившаяся в России в период перехода к рынку, потребовала создания принципиально новой эффективной налоговой системы. Современная налоговая система РФ была сформирована в начале 1990-х гг. и представлена совокупностью налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке с пла-

тельщиков — юридических лиц и физических лиц на территории страны. Важнейшей тенденцией развития современной налоговой системы России является рост масштабов налоговой преступности [3].

Таким образом, одним из приоритетных направлений международной работы контролирующих налоговых органов должна стать борьба с налоговыми преступлениями в сфере внешнеэкономической деятельности, а также пресечение незаконного вывоза капиталов за рубеж.

Способы совершения международных налоговых преступлений достаточно разнообразны и многочисленны. Была разработана следующая классификация, в которой представлено все многообразие международных налоговых преступлений и способов их совершения.

1. *Международные налоговые преступления, связанные с использованием льготных налоговых юрисдикций за рубежом.*

В последнее время для осуществления бесконтрольной перекачки и «отмывания» преступно нажитого капитала активно используются офшорные зоны.

Внешне офшорная компания выглядит как независимый зарубежный партнер российской фирмы. Владение офшорной фирмой имеет конфиденциальный характер, гарантированный международными правовыми нормами и законодательством юрисдикции, в которой эта фирма зарегистрирована. Здесь и появляются возможности для разнообразных злоупотреблений.

УДК 336.027

## НАЛОГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ НА ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ ГОСУДАРСТВА

*А. К. БОРОХ,**аспирант кафедры налогов и налогообложения**E-mail: allaboroh@yandex.ru**Всероссийский заочный**финансово-экономический институт, г. Москва*

---

*В статье подчеркивается роль налогов как одного из факторов, влияющих на развитие страны в контексте глобализации. Определены основные направления государственного воздействия на инновационную сферу, указаны факторы, ограничивающие инвестиционную деятельность. Отмечены первоочередные цели и задачи налоговой политики России на 2011—2013 гг.*

**Ключевые слова:** модернизация, налоговая политика, глобализация, инновации, инвестиции, налоговые инструменты, налоговые льготы.

---

В настоящее время под воздействием процессов глобализации происходит становление новой системы регулирования международных экономических отношений, неотъемлемым элементом которой является налоговое регулирование. На практике налоговое регулирование проявляется путем применения налоговых инструментов — совокупности норм налогового законодательства, обеспечивающих влияние государства на хозяйственное поведение налогоплательщика для достижения экономического, социального или иного результата.

Характерной чертой современности является глобализация. Поэтому любое экономическое явление должно рассматриваться в контексте этого процесса. Глобализация системы мирохозяйственных связей привела к изменениям как внешней, так и внутренней среды формирования национальных налоговых систем. В современном мире ни одна страна не в состоянии рационально формировать и осуществлять свою экономическую политику, не учитывая интересы и поведение других учас-

тников мирохозяйственной деятельности. Все это относится и к сфере налогообложения. Налоговые системы ведущих индустриальных стран сохраняют определенную национальную специфику, но отчетливо прослеживается процесс их сближения как по структуре налогообложения, так и по основным направлениям реформирования. Этому способствует развитие интеграционных контактов между производственными, банковскими, политическими структурами на государственном уровне. Процесс унификации и гармонизации налоговой политики наиболее ярко проявляется в странах — членах ЕС, но, безусловно, имеет место и в других государствах.

Можно выделить следующие глобальные экономические факторы, воздействующие на национальное налогообложение:

— глобализация мировой экономики, включая финансовую, информационную глобализацию, повышение прозрачности национальной налоговой системы, международную экономическую интеграцию;

— процессы демографии: снижение рождаемости, старение населения, что приводит к уменьшению общего числа работающих налогоплательщиков и росту пенсионных обязательств государства;

— экспансия «налоговых гаваней», заставляющая национальные налоговые системы противодействовать теневой экономике, уклонению от налогообложения; способствующая формированию налогового климата, привлекательного для инвесторов различной юрисдикции;

## Вопросы экономики

УДК 338.26

# ЦЕЛЕВОЙ РОСТ ЭКОНОМИКО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ РЕГИОНА В УСЛОВИЯХ НЕСТАБИЛЬНОСТИ

**В. Д. ДУДКА,**  
*кандидат технических наук,  
профессор кафедры газовой динамики  
E-mail: admin@region.tula.ru  
Тульский государственный университет*

---

*В статье исследуются факторы целевого роста экономико-технологической системы на региональном уровне. При этом существенный акцент ставится на факторах, позволяющих в условиях нестабильности экономики добиться эффективного роста реального сектора экономики. Выделены ключевые направления решения данной проблемы.*

**Ключевые слова:** модернизация экономики, технологический уклад, целевой рост, региональная экономика.

---

Как следует из сложившегося ритма долгосрочного технико-экономического развития, существующий в настоящее время технологический уклад близок к пределам своего роста. Всплеск и падение цен на энергоносители, мировой финансовый кризис — верные признаки завершающей фазы жизненного цикла доминирующего технологического уклада и начала структурной перестройки экономики на основе следующего. Можно заключить, что формируется воспроизводственная система нового технологического уклада, становление и рост которого будут определять глобальное экономическое развитие в ближайшие два—три десятилетия [7].

Необходимо подчеркнуть, что особенностью нового технологического уклада является то, что формирование «новой экономики» основано на постоянном генерировании не только продуктовых, технологических, но и организационных, соци-

альных, а также институциональных инноваций. Именно рост интереса к нетехнологическим инновациям является одним из характерных признаков современной парадигмы инновационного развития экономически развитых стран.

Не подвергается сомнению и роль регионов в инновационном функционировании национальной экономики: оно в целом невозможно без учета особенностей экономического регионального развития. Анализ отечественной и зарубежной научной литературы показывает, что инновационная природа данного развития уже долгое время привлекает внимание многих ученых. В то же время оценка влияния научно-технического прогресса на региональном уровне до сих пор представляет определенную трудность, поскольку экономическая система региона характеризуется сложными причинно-следственными связями, имеющими одновременно качественные и количественные характеристики, изменяющиеся со временем, а инновационная активность, которая является одной из компонент этой системы, также обладает этими характеристиками.

Таким образом, развитие процессов экономико-технологических преобразований вызывает необходимость формирования новой идейно-экономической среды, которая в свою очередь обуславливает развитие региональной экономики на новой методологической основе.