

РАЗРАБОТКА АЛГОРИТМА ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БЮДЖЕТА СУБЪЕКТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

А.А. Николаева, студент

И.И. Скачкова, д-р филол. наук, доцент

О.Н. Антимонова, старший преподаватель

**Волгоградский институт управления – филиал РАНХиГС при Президенте РФ
(Россия, г. Волгоград)**

DOI:10.24412/2411-0450-2025-9-96-104

Аннотация. Данная статья посвящена разработке алгоритма оценки финансовой устойчивости бюджета субъекта Российской Федерации. В рамках исследования анализируются основные показатели и методы оценки финансового состояния региональных бюджетов, выявляются ключевые факторы, влияющие на устойчивость, и предлагается комплексный подход к их количественной оценке. Разработанный алгоритм включает сбор и обработку статистических данных, применение методов финансового анализа и моделирования, а также создание системы индикаторов для мониторинга состояния бюджета. Результаты работы позволяют повысить эффективность управления финансовыми ресурсами регионов, своевременно выявлять риски и принимать обоснованные управленческие решения для обеспечения стабильности и развития субъектов РФ.

Ключевые слова: оценка финансовой устойчивости, региональный бюджет, алгоритм оценки устойчивости регионального бюджета, анализ качества сбалансированности регионального бюджета, бюджетная политика.

В настоящее время оценка финансовой устойчивости бюджета региона любого территориального образования является первоочередной задачей для разработки эффективной бюджетной политики и решения стратегически важных вопросов:

- каков оптимальный уровень соотношения между поступающими доходами в бюджет и осуществлямыми расходами для достижения сбалансированности бюджета [1, с. 108];
- является ли исследуемый бюджет субъекта РФ финансово-устойчивым;
- обеспечивает ли региональный бюджет возможность удовлетворения социальных потребностей населения, проживающего на данной территории;
- каков объем финансовой помощи из федерального центра и другие.

С учетом результатов проведенного анализа существующих в научной литературе экономических подходов и методик оценки финансовой устойчивости, основных показателей и коэффициентов, а также их преимуществ и недостатков, важно рассмотреть алгоритм применения каждой из моделей оценки финансовой устойчивости регионального бюджета.

Профессором Г.Б. Поляком была разработана наиболее известная и распространенная на сегодняшний день методика определения степени финансовой устойчивости бюджета субъекта РФ на основе системы показателей. Поскольку автор оценивает устойчивость через показатели самостоятельности бюджета, то доходы и расходы, а также их соотношение, сопоставляются с средними значениями по стране и фиксированными значениями по рассматриваемой группе регионов [2, с. 682], сравнения показателей на разных временных интервалах в течение нескольких лет. Этот подход в основном применяется для оценки конечных результатов развития системы. В связи с этим, возможно проведение сравнения показателей индикаторов с определенным идеальным состоянием, которое создается искусственно [3, с. 13].

Взяв в основу анализа подобный подход к определению финансовой устойчивости региона, Г.Б. Поляк предлагает оценивать текущую устойчивость регионального бюджета в несколько этапов, проиллюстрированных на рисунке 1.

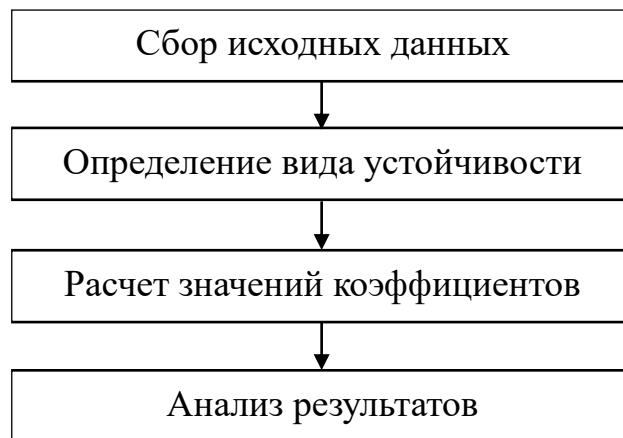


Рис. 1. Алгоритм оценки финансовой устойчивости бюджета субъекта РФ по Г.Б. Поляку

Рассмотрим подробнее каждый из этапов выделенного алгоритма методики оценки финансовой устойчивости регионального бюджета:

1. Сбор исходных данных. Включается сбор и обработка данных о финансовом состоянии и положении субъекта, включая информацию о размерах собственных доходов бюджета; минимальных расходов; безвозмездных поступлениях в бюджет региона; дополнительно привлеченных финансовых ресурсах.

2. Определение вида устойчивости. Автор классифицирует региональный бюджет по четырем типам устойчивости: абсолютно устойчивое, нормальное, неустойчивое и кризисное, где основным условием является соотнесение минимальных расходов бюджета с суммой собственных и привлеченных доходов. Благодаря данному ранжированию возможно дать реальную оценку состояния бюджета субъекта РФ, что позволяет наиболее эффективно и результативно использовать бюджетный потенциал региона.

3. Расчет значений коэффициентов. На основе собранных данных проводится расчет ключевых показателей финансовой устойчи-

вости, таких как соотношение перераспределляемых и собственных бюджетных доходов, коэффициенты автономии, внешнего финансирования, обеспеченности минимальных расходов собственными доходами, бюджетного, налогового и неналогового покрытия и др.

4. Анализ результатов. Полученные показатели сравниваются с установленными нормативами и анализируются с целью выявления уровня финансовой устойчивости региона, где особое внимание уделяется выявлению потенциальных рисков и уязвимостей.

Таким образом, алгоритм оценки устойчивости регионального бюджета по модели Г.Б. Поляка может быть адаптирован в зависимости от конкретных условий и особенностей анализируемого региона. Однако, следует отметить, что определение типа устойчивости бюджета региона может быть затруднено в связи с невозможностью объективной оценки минимальных расходов и привлеченных доходов в силу существующего законодательства [4, с. 182].

Иной алгоритм применения модели оценки финансовой устойчивость бюджета субъекта РФ был разработан авторами Е.Н. Гладковской, И.М. Цало и Л.Б. Тетеркиной (рис. 2).

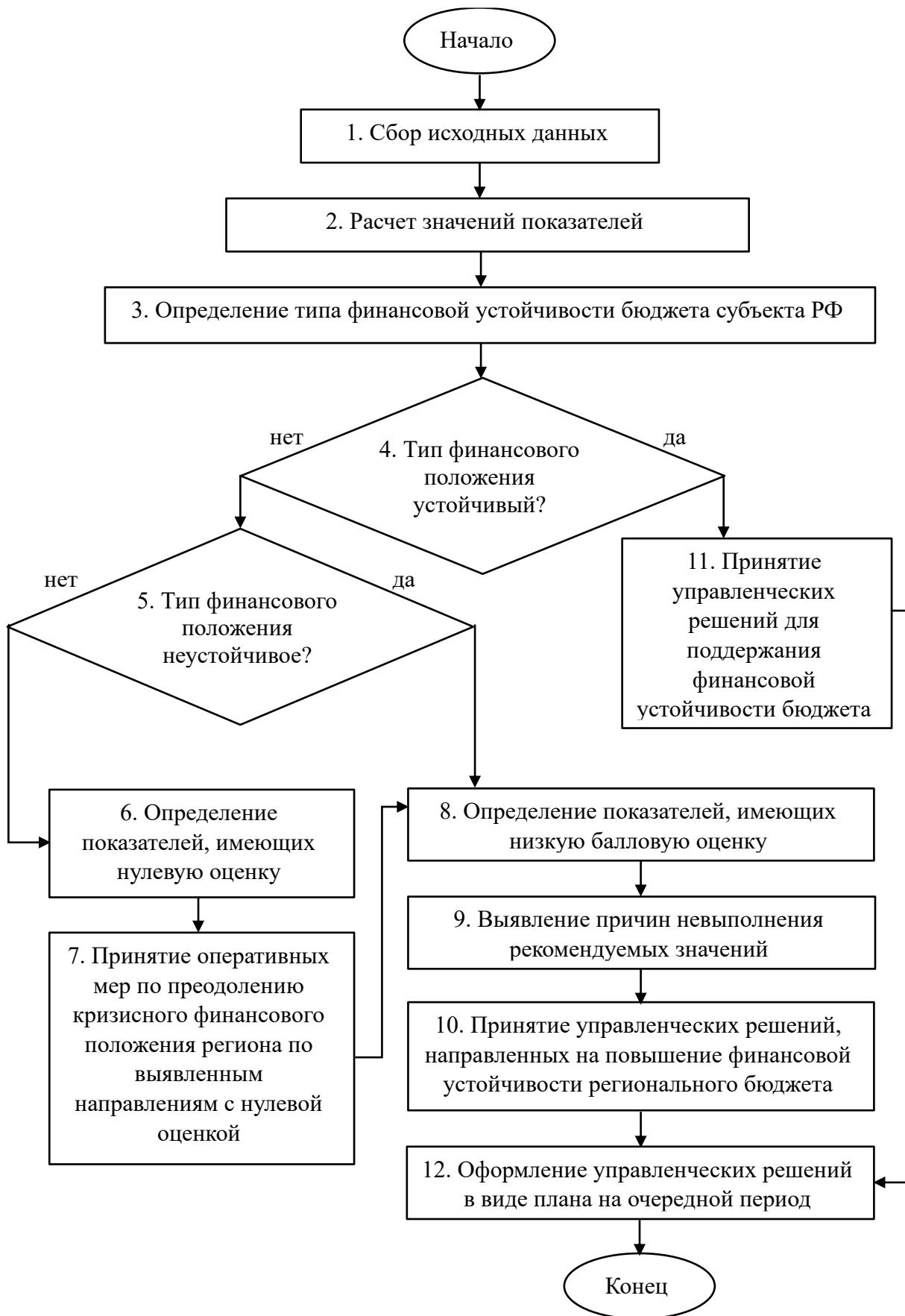


Рис. 2. Алгоритм применения модели оценки финансовой устойчивости регионального бюджета по Е.Н. Гладковской

Алгоритм строится на применении специальных показателей в качестве основного инструментария при анализе бюджета региона. В альтернативу стандартным показателям, для оценки финансовой устойчивости бюджета используются набор авторских коэффициентов, имеющие различные направления анализа. Благодаря предложенному методу анализа возможно дать всестороннюю оценку степени финансовой устойчивости, а также наиболее полно охарактеризовать состояние бюджета субъекта РФ [5, с. 8].

Согласно разработанному алгоритму, в первую очередь осуществляется сбор исходных данных, в основу которых входят фактическое и плановое значения доходов регионального бюджета (объем налоговых, неналоговых и безвозмездных поступлений в бюджет за анализируемый период), фактическое и плановое значения расходов региона, а также размер государственного долга регионального бюджета исследуемого субъекта РФ.

Помимо прочего, необходимо рассчитать систему показателей, состоящей из восьми коэффициентов-индикаторов, разделенные на три основных направления:

1. результативность регионального бюджета с позиции исполнения запланированных доходов и расходов;
2. финансовая независимость регионального бюджета;
3. сбалансированность регионального бюджета субъекта РФ.

На основе рассчитанных показателей необходимо определить тип финансовой устойчивости бюджета региона: устойчивое, неустойчивое или кризисное финансовое положение субъекта, согласно выделенной авторами балльной системы. За каждый единичный показатель присваивается определенное количество баллов, суммарное значение которых определяет тип финансовой устойчивости бюджета рассматриваемого региона.

Если результат входит в диапазон устойчивого типа финансового положения, то регионом разрабатываются поддерживающие управлочные решения, ориентированные на наращивание бюджетных возможностей. Это включает в себя стимулирование деятельности региональных органов самоуправления с целью увеличения источников доходной части бюджета путем расширения как налого-

вых, так и неналоговых источников за счет выявления потенциальных направлений наращивания собственных доходов [6, с. 298].

Если тип финансового положения определяется как неустойчивый, то выявляются коэффициенты, получившие низкую балловую оценку. Целью данного анализа является определение причины отклонения от целевых значений и разработка конкретных управлочных решений, направленных на повышение финансовой устойчивости регионального бюджета.

В данном случае предполагается использование стратегии результативности, включающую в себя «внедрение комплекса мер для выхода из финансово нестабильного состояния в ближайшем будущем, а именно улучшение налогового администрирования, оптимизацию структуры налоговых платежей с целью увеличения налоговых поступлений и уровня их взыскания. Также важно пополнение доходной части регионального бюджета и повышение эффективности использования финансовых ресурсов с учетом критериев результативности и целевой направленности» [7, с. 188].

При определении кризисного финансового положения субъекта РФ, то выявляются показатели с нулевой оценкой для принятия срочных мер по улучшению текущего финансового положения региона в соответствующих направлениях.

В число данных мер сходит стратегия стабилизации, характеризующаяся значительной бюджетной поддержкой и полной зависимостью от федерального бюджета. Для улучшения финансового положения регионального бюджета определяется стратегический приоритет, на достижение которого будут сосредоточены основные усилия и ресурсы субъекта, что позволит добиться положительных изменений.

Таким образом, алгоритм, предложенный Е.Н. Гладковской, И.М. Цало и Л.Б. Тетеркиной включает в себя многоаспектную оценку финансовой устойчивости бюджета субъекта РФ, подробно характеризуя рядом коэффициентов тип финансовой устойчивости бюджета. При этом, каждый из выделенных типов находится в прямой зависимости от значений коэффициентов в комплексе, что позволяет дать объективную оценку финансовому положе-

нию региона и предпринять необходимый комплекс мер для поддержания или улучшения текущего состояния регионального бюджета.

Другой метод, основанный на оценке качества сбалансированности регионального бюджета, был предложен Е.В. Кузнецовой [8, с. 55]. Автором была разработана система относительных показателей, расчет которых позволяет определить факторы, обеспечивающие баланс бюджета. Выделенные коэффициенты являются основными условиями устойчивости бюджета субъекта, с помощью которых осуществляется оценка бюджета региона.

Алгоритм применения методики заключается в последовательном расчете разработанных показателей, способные в совокупности дать объективную оценку финансовой устойчивости бюджета региона.

1. Коэффициент общей сбалансированности бюджета (Кос). Данный показатель раскрывает, насколько доходы регионального бюджета покрывают его расходы. Значение коэффициента, близкое к единице (равное или больше единицы), указывает на сбалансированный бюджет субъекта РФ.

В случае, когда сбалансированный бюджет достигается в основном за счет заимствований в течение длительного времени, возникает риск финансовых трудностей при выполнении расходных обязательств региона. По этой причине анализ качества сбалансированности регионального бюджета рекомендуется проводить с применением дополнительных показателей.

2. Коэффициент базовой сбалансированности бюджета (Кбс). Данный коэффициент отражает соотношение доходной и расходной частей регионального бюджета, исключая из расчета источники финансирования дефицита бюджета. Таким образом, показатель отражает в какой степени общая сумма расходов бюджета покрывается за счет доходов [9, с. 87].

Высокое значение коэффициента указывает на то, что регион способен покрывать расходы за счет собственных доходов, что указывает на его финансовую устойчивость. Низкое же значение показателя определяет высокую зависимость субъекта РФ от внешних источников, включая трансферты из федерального бюджета или заимствования.

Так, результат расчета коэффициента базовой сбалансированности бюджета может использоваться для выявления регионов, которым необходимы корректирующие меры для улучшения своей финансовой устойчивости, например, путем увеличения собственных доходов или сокращения расходов.

3. Коэффициент собственной сбалансированности бюджета (Ксс). Расчет коэффициента показывает, насколько доходы бюджета покрывают собственные расходы без учета финансовой помощи из других уровней бюджета, определяя уровень финансовой автономности региона и отражая степень финансовой независимости и устойчивости регионального бюджета.

При этом, при расчете коэффициента собственной сбалансированности бюджета из знаменателя рекомендуется исключить расходы на выполнение переданных полномочий, а из числителя – объем полученных субвенций. Следовательно, при расчете этого показателя предполагается, что указанные расходы равны объему субвенций, однако на практике могут быть значительные расхождения. Субвенции из федерального бюджета не всегда полностью покрывают расходы на выполнение переданных полномочий – это основная причина расхождений при расчете показателя собственной сбалансированности бюджета.

Это позволяет оценить собственную бюджетную сбалансированность региона, достижимую без использования дополнительных источников финансирования дефицита бюджета и безвозмездных поступлений. Если значение данного коэффициента равно или более единицы, то региональный бюджет считается сбалансированным за счет использования собственных источников финансирования с несущественным риском обеспечения расходных обязательств.

Последовательный расчет перечисленных коэффициентов-индикаторов (общей, базовой и собственной сбалансированности), предложенные Е. В. Кузнецовой, в разрезе субъектов РФ повышает степень объективности количественной оценки качества сбалансированности и степени финансовой устойчивости региональных бюджетов, что способствует выявлению факторов, влияющих на такое состояние.

На примере рассмотренных общепринятых методик оценки финансовой устойчивости региональных бюджетов, включая развернутые алгоритмы их применения, предлагается собственный подход комплексной оценки финансовой устойчивости бюджета субъекта РФ. Предлагаемая методика основывается на «ба-

зовом» наборе показателей, позволяющие дать первичную оценку состоянию регионального бюджета. Управленческий алгоритм применения разработанной модели оценки финансовой устойчивости регионального бюджета проиллюстрирован на рисунке 3.



Рис. 3. Алгоритм применения модели оценки финансовой устойчивости бюджета субъекта РФ

На результат и эффективность финансовой устойчивости регионального бюджета, в первую очередь, оказывает влияние полнота и качество информационной базы, изучаемой в рамках анализа. По этой причине, первоочередным шагом в алгоритме оценки финансовой устойчивости бюджета является сбор и обработка первичных данных. В рамках модели используются такие бюджетные данные, как общий объем налоговых, неналоговых и безвозмездных поступлений в бюджет, включая субсидии, дотации и субвенции, общий объем расходной части регионального бюдже-

та, а также объем государственного долга субъекта РФ.

Расчет показателей финансовой устойчивости регионального бюджета осуществляется путем применения выделенных коэффициентов для оценки финансовой устойчивости, а именно покрытия (K_p), автономии (K_A), общей финансовой устойчивости (K_{ofu}), сбалансированности (K_c), финансовой зависимости (K_{fz}), качества финансовой помощи (K_{Kfp}), предельного объема государственного долга (K_{pogd}), отношения объема общего долга к доходам регионального бюджета без учета

безвозмездных поступлений (Коодкд), отношения дефицита к доходам регионального бюджета без учета безвозмездных поступлений (Кодкд) и прямой финансовой зависимости (Кпфз), что обеспечит комплексную оценку сбалансированности бюджета, его исполнения и финансовой независимости, а также в дальнейшем позволит определить тип финансовой устойчивости.

Данные показатели основываются на ключевых (укрупненных) статьях бюджета субъекта РФ, что позволяет дать первичную оценку состоянию регионального бюджета.

Анализ данных показателей финансовой устойчивости способствует не только выявлению потенциальных рисков и уязвимостей, которые могут оказаться негативное влияние на финансовую устойчивость региона в будущем, но и осуществлению мониторинга изменений во времени и оценки эффективности принятых мер по улучшению финансового состояния региона, обеспечивая его стабильное развитие.

С целью определения типа финансовой устойчивости субъекта РФ и ранжирования регионов по уровню их финансовой устойчивости, необходимо воспользоваться балльно-рейтинговой шкалой. Результаты, полученные после расчета коэффициентов, следует проанализировать и соотнести с выделенными нормативными показателями для присуждения соответствующего количества баллов, где суммарный балл сможет охарактеризовать тип финансовой устойчивости каждого субъекта.

Согласно балльно-рейтинговой модели, ранжирование регионов осуществляется по сумме баллов коэффициентов. Если суммарный балл составляет от 1 до 6, то у субъекта отмечается неустойчивое финансовое положение; если в диапазоне от 7 до 10, то регион характеризуется относительной финансовой устойчивостью; если балл от 11 и выше, то регион считается финансово устойчивым.

Если по суммарному баллу коэффициентов бюджет региона определяется как неустойчивый или относительно финансово устойчивый, то в этом случае необходимо определить причины невыполнения нормативного значения, проанализировав сводную таблицу результатов и установив регионы, имеющие наименьший балл.

Определение регионов с наименьшей оценкой позволит разработать ряд оперативных мер по преодолению неустойчивого, либо улучшению относительно устойчивого финансового положения. Так, в число основных мер по повышению устойчивости регионального бюджета входит:

- проведение анализа текущих расходов бюджета с целью их оптимизации и повышения эффективности, что может включать в себя пересмотр программ и проектов, реорганизацию бюджетных ассигнований и др.;

- разработка и внедрение мер по увеличению доходной части бюджета, что может быть связано с улучшением налоговой базы или привлечением инвестиций в региональный бюджет [10, с. 38];

- «модернизация модели бюджетного федерализма с целью роста собственных доходов региональных бюджетов на основе активизации налоговых и неналоговых источников;

- укрепление и развитие финансового потенциала на основе устойчивого роста валового регионального продукта» [11, с. 150];

- резервирование части доходов и инструментов финансовой стабилизации для компенсаций в кризисные периоды;

- децентрализация бюджетной системы и увеличение уровня фискальной независимости для муниципалитетов;

- внедрение современных методов и технологий управления бюджетом, приводящих к автоматизации процессов, улучшению мониторинга и контроля за исполнением бюджета.

Данные мероприятия могут быть адаптированы и модифицированы в зависимости от специфики региона и его экономических условий. Важно также учитывать, что эффективность применения этих мер зависит от качества управления бюджетом и способности субъекта РФ к принятию решений, основанных на анализе и планировании.

После принятия необходимых мер, направленных на повышение финансовой устойчивости регионального бюджета, а также если по суммарному баллу коэффициентов бюджет региона определяется как финансово устойчивый, то осуществляется разработка рекомендаций и принятие управлеченческих решений для поддержания уровня финансовой устойчивости бюджета субъекта РФ. В число таких мер могут входить:

- проведение регулярного анализа финансового состояния путем осуществления регулярного мониторинга и анализа ключевых финансовых показателей, что способствует оперативному выявлению потенциальных проблем и рисков, а также принятию своевременных мер для их решения;

- укрепление собственной доходной базы региона, обеспечивая достаточность финансовых ресурсов для эффективного исполнения возложенных полномочий;

- консолидация субсидий и замещение их налоговыми и неналоговыми источниками на долгосрочной основе;

- улучшение управления государственным долгом путем постоянного мониторинга состояния долга, и на основе этого, разработки стратегии его оптимизации, что позволит прийти к его эффективному управлению;

- развитие резервов и финансовых инструментов через создание резервных фондов и инструментов финансовой стабилизации, что позволит субъекту более эффективноправляться с экономическими кризисами и непредвиденными расходами;

- выделение перспективных экономических специализаций региона и ориентация мер государственной поддержки экономики на эти специализации;

- повышение четкости, прозрачности и стабильности правил распределения межбюджетных трансфертов из федерального бюджета;

- соблюдение заявленных повышенных уровней федерального софинансирования по субсидиям на реализацию национальных проектов.

Принятие и реализация подобных мер и управлеченческих решений поможет поддерживать уровень финансовой устойчивости бюджета субъекта РФ на необходимом уровне и способствовать экономическому развитию региона.

Разработанная методика обеспечивает объективную оценку состояния регионального бюджета, позволяя выявить проблемные стороны финансовой устойчивости субъекта и, на основе полученных данных и проведенного анализа, применить необходимый комплекс мер, направленный на повышение эффективности управления бюджетными средствами и поддержание достигнутого уровня финансовой устойчивости бюджета региона.

В заключение важно отметить, что применение каждой из методик оценки финансовой устойчивости регионального бюджета позволяет объективно оценить текущее и прогнозируемое состояние бюджета, предоставляет информацию для принятия обоснованных решений касательно бюджетной политики и помогает определить приоритетные направления расходов, оптимизируя бюджетные процессы, что немаловажно для развития субъекта в целом.

Библиографический список

1. Мохнаткина Л.Б. Сбалансированность бюджета и государственный долг как индикаторы финансово-бюджетной безопасности региона / Л.Б. Мохнаткина // Финансовый журнал. – 2018. – №2 (42). – С. 106-118.
2. Поляк Г.Б. Бюджетная система России: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 703 с.
3. Клиторин В.И. Диагностика региональных финансов / В.И. Клиторин // Регион: экономика и социология. – 2004. – № 2. – С. 3-22.
4. Поздникова Н.П. Коэффициентный анализ устойчивости местных бюджетов / Н.П. Поздникова // Вестник ПНИПУ. Социально-экономические науки. – 2016. – № 4. – С. 181-193.
5. Мишкина С.В. Сравнительный анализ методик оценки финансовой устойчивости регионального бюджета / С.В. Мишкина // Современные научные исследования и инновации. – 2022. – № 8.
6. Назаров Е.И. Сущность и факторы обеспечения финансовой устойчивости бюджета / Е.И. Назаров // Форум молодых ученых. – 2020. – № 3 (43). – С. 289-300.
7. Шатова, Д.И. Устойчивость бюджетной системы региона / Д.И. Шатова // Стратегически ориентированное развитие экономических систем в условиях чрезвычайных ситуаций: Сборник материалов Международной научно-практической конференции, Самара, 18 марта 2021 года. –

Самара: Автономная некоммерческая организация «Издательство Самарского Научного Центра», 2021. – С. 186-190. – EDN YEDHuz.

8. Кузнецова Е.В. Методологические основы и особенности обеспечения сбалансированности бюджетов субъектов Российской Федерации / Е.В. Кузнецова // Региональная экономика: теория и практика. – 2011. – № 12. – С. 53-60.

9. Капицкая О.В. Управление сбалансированностью бюджетов субъектов РФ / О.В. Капицкая // Актуальные вопросы экономических наук. – 2017. – № 56. – С. 85-89.

10. Лапин В.Н. Налоговые меры по повышению финансовой устойчивости региональных бюджетов и их последствия / В.Н. Лапин // Актуальные проблемы современности: наука и общество. – 2014. – № 3 (4). – С. 37-40.

11. Шимширт Н.Д. Повышение устойчивости бюджетов субъектов Федерации как стратегическая задача повышения эффективности публичных финансов / Н.Д. Шимширт // Вестн. Том. гос. ун-та. Экономика. – 2013. – № 2 (22). – С. 147-158.

DEVELOPMENT OF AN ALGORITHM FOR ASSESSING THE FINANCIAL STABILITY OF THE BUDGET OF A CONSTITUENT ENTITY OF THE RUSSIAN FEDERATION

A.A. Nikolaeva, Student

I.I. Skachkova, Doctor of Philological Sciences, Associate Professor

O.N. Antimonova, Senior Lecturer

**Volgograd Institute of Management – Branch of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration (RANEPA)
(Russia, Volgograd)**

***Abstract.** This article is dedicated to the development of an algorithm for assessing the financial stability of the budget of a constituent entity of the Russian Federation. The study analyzes the main indicators and methods for assessing the financial condition of regional budgets, identifies key factors that affect sustainability, and proposes an integrated approach to quantifying them. The developed algorithm includes collecting and processing statistical data, using financial analysis and modeling techniques, as well as creating a system of indicators to monitor the state of the budget. The results of this work will improve the efficiency of managing financial resources in regions, help identify risks in a timely manner, and make informed decisions to ensure stability and development in the subjects of the Russian Federation.*

Keywords: assessment of financial stability, regional budget, algorithm for assessing the stability of the regional budget, analysis of the quality of the regional budget balance, budget policy.