

УДК 336.011

«НАЛОГОВЫЙ ПОТЕНЦИАЛ» В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ КАТЕГОРИЙ

ГАДЖИКУРБАНОВ ДЖАБРАИЛ МАГОМЕДОВИЧ,

доктор экономических наук, профессор,

*заведующий кафедрой «Финансы и кредит», Ижевский государственный технический университет
им. М.Т. Калашникова, Ижевск, Россия*

E-mail: ri5555@yandex.ru

БЕРДИЧЕВСКИЙ ИВАН ВЛАДИМИРОВИЧ,

аспирант кафедры «Финансы и кредит»,

Ижевский государственный технический университет им. М.Т. Калашникова, Ижевск, Россия

E-mail: berdichevskiy117@yandex.ru

АННОТАЦИЯ

Особый интерес к «налоговому потенциалу» как к экономической категории в России обусловлен переходом к модели подлинного федерализма. Как следствие, у большей части сформированных путем административно-территориального деления регионов не обнаружилось объективных возможностей для финансового обеспечения предоставления бюджетных услуг на уровне минимальных социальных стандартов за счет собственных финансовых источников. Таким образом, возникает необходимость в проведении более углубленного теоретического исследования «налогового потенциала» как экономического явления, что обусловлено высокой значимостью положений теории как фундаментальной предпосылки для осуществления эффективных практических преобразований.

Целью исследования является развитие научных взглядов на налоговый потенциал как на экономическую категорию. Задачи исследования – выявление объема, существенных и отличительных признаков и условий формирования и реализации налогового потенциала; выделение на основании существенных признаков составляющих внутреннего устройства налогового потенциала; выявление общего и особенного между налоговым потенциалом и понятиями с однородными признаками; синтез полученных результатов в форме определения налогового потенциала.

Ключевые слова: налоговый потенциал; подходы к определению налогового потенциала; классификация налогового потенциала; бюджетный потенциал; фискальный потенциал; финансовый потенциал; доходный потенциал; налоговые ресурсы; финансовые ресурсы; налогоспособность.

„TAX POTENTIAL” IN THE SYSTEM OF ECONOMIC CATEGORIES

DZHABRAIL M. GADZHUKURBANOV,

Doctor of Economics, Professor, Head of the Chair „Finance and Credit”,

Kalashnikov Izhevsk State Technical University, Izhevsk, Russia

E-mail: ri5555@yandex.ru

IVAN V. BERDICHEVSKIY,

Postgraduate Student of the Chair „Finance and Credit”,

Kalashnikov Izhevsk State Technical University, Izhevsk, Russia

E-mail: berdichevskiy117@yandex.ru

ABSTRACT

The „Tax potential” as the economic category began to be of special interest in Russia since the model of the genuine federalism was implemented. Consequently, the most administrative-territorial entities for the objective reasons have been failing to finance the minimum public goods using own financial resources. Thus, it's necessary in more depth theoretical study of the „Tax potential” as the economic phenomenon. This is because the theory as the basic prerequisite for effective practical reforms is high-importance.

The purpose of the study is evolution of the scientific views on the „Tax potential” as the economic category. This study includes: scientific search of the denotation of the „Tax potential” and also its conditions and the intension; determination of the composition of the „Tax potential” based on its essential differences; demarcation of the „Tax potential” from the related concepts; definition of the „Tax potential” based on the research findings.

System analysis method, synthesis method, abstraction method, comparison method and method of induction were used in this study.

Keywords: tax potential; approaches to definition of tax potential; classification of tax potential; budget potential; fiscal potential; finance potential; income potential; tax resources; financial resources; tax capacity.

ВВЕДЕНИЕ

Переход к федеративной модели государственного устройства потребовал проведения масштабных преобразований в политической сфере и коренного изменения принципов построения финансовых взаимоотношений. Формирование трехуровневой вертикали власти привело к соответствующей структурной и функциональной дифференциации бюджетной системы с закреплением за каждым уровнем на постоянной основе собственных доходных источников и расходных обязательств. Унаследованная народнохозяйственная специализация и объективно сложившиеся природно-климатические факторы обусловили возникновение различий в качестве и уровне реализации налогового потенциала регионов. Исполнение социальных обязательств регионов с низким экономическим и, как следствие, низким налоговым потенциалом в полном объеме оказалось возможным исключительно за счет предоставления дотаций из федерального бюджета. По официальным данным (URL: http://www.ach.gov.ru/press_center/news/17629.html; дата обращения: 10.10.2015), в 2013 г. на каждый регион-реципиент (с учетом автономных округов) приходилось более семи регионов-доноров.

Отечественными учеными и специалистами в области финансов с целью решения указанной проблемы были исследованы различные стороны налогового потенциала региона: подходы к определению, классификации и

оценке, возможности для увеличения, повышения качества и эффективной реализации, однако полученные результаты не обеспечили на практике требуемых структурных изменений.

На наш взгляд, первичной предпосылкой эффективных практических преобразований является совершенствование существующих положений теории. Как было отмечено, «без теории предмета... нет понятия о предмете, его значении и границах» [1, с. 303], что также справедливо и в отношении налогового потенциала.

ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ
И КЛАССИФИКАЦИЯ
НАЛОГОВОГО ПОТЕНЦИАЛА

Рассмотрение вопросов, касающихся подходов к определению, а также классификации налогового потенциала, обусловлено необходимостью развития сложившихся научных взглядов на его внутреннее устройство, отличительные признаки и условия его существования.

С точки зрения составляющих логической структуры налогового потенциала, выделяются две группы подходов к его определению (рис. 1).

Доходный подход предполагает включение в объем налогового потенциала максимально возможных налоговых доходов. Некоторые авторы (см., например, Алиев У. И. Анализ налогового потенциала



Рис. 1. Классификация подходов к определению налогового потенциала

Источник: составлено авторами на основе обзора научной литературы.

субъектов Северо-Кавказского федерального округа РФ как инструмента стратегического бюджетного планирования. URL: <http://www.2010.forumstrategov.ru/upload/documents/aliev.pdf>; дата обращения: 12.09.2015) предлагают определять налоговый потенциал через налоговые начисления, обосновывая это невозможностью исчисления максимально возможной величины налоговых доходов, поскольку она зависит от таких факторов, как состояние налоговой дисциплины, платежеспособность плательщиков налогов, предельная налоговая нагрузка.

Отметим, что процесс начисления реализуется путем исчисления величины подлежащих уплате налогов и ее отражения в учетной системе. Как результат, у налогоплательщиков формируются налоговые обязательства, которые, в отличие от налогового потенциала, носят не вероятностный, а императивный характер и соответственно, несмотря на сходный способ расчета, имеют несколько иное экономическое содержание.

С точки зрения ресурсного подхода, налоговый потенциал рассматривается как совокупность ресурсов, наделяемых различными признаками в зависимости от используемых прилагательных «налогооблагаемые», «финансовые», «налоговые», однако сохраняющих в себе имманентные однородные черты.

Специфика понятия «ресурсы» определяется сферой его применения. При этом «ресурсы» рассматриваются:

- в экономике с позиции факторов производства экономических благ;
- в политологии как «совокупность физических, духовных, демографических и иных

средств и возможностей, которые в зависимости от социально-политических, экономических и других обстоятельств используются субъектом политики для решения поставленных задач...» [2, с. 10];

- в естествознании как «...важнейшие компоненты окружающей... естественной среды, используемые в процессе общественного производства для целей удовлетворения материальных и культурных потребностей общества» (см. Большая советская энциклопедия. URL: <http://bse.sci-lib.com/article092891.html>; дата обращения: 12.09.2015).

Таким образом, «ресурсы» представляют собой любые средства, которые могут быть использованы для достижения цели, получения результата.

Экстраполяция указанного тезиса на плоскость финансовых взаимоотношений позволяет рассматривать под «налогооблагаемыми ресурсами» любые средства, которые могут быть использованы государством в качестве основы для формирования налогооблагаемой базы. Данное определение соответствует взглядам отечественных ученых (например, [3]), однако означает, что налогооблагаемые ресурсы не ограничены присущей налогам денежной формой и соответственно не могут быть всецело мобилизованы через реализацию налогового механизма.

Аналогичным образом установленная финансовым правом возможность формирования налогооблагаемой базы в неденежной форме не позволяет провести оценку величины налогового потенциала по причине несопоставимости показателей. Данной позиции придерживаются многие отечественные авторы (например, [4]).

Налоговые ресурсы происходят от налогооблагаемой базы и, как и налоги, имеют исключительно денежную форму, что обеспечивает возможность для их мобилизации в бюджетную систему в полном объеме и сопоставимость при количественной оценке. Соответственно определение налогового потенциала как совокупности налоговых ресурсов, на наш взгляд, представляет наибольший интерес в рамках рассматриваемого подхода.

Финансовые ресурсы, образуясь на централизованном и децентрализованном уровне финансов и являясь количественной мерой возможностей финансовых взаимоотношений, содержат в себе налоговые ресурсы. Их соотношение может быть представлено следующим образом: «Налоговые ресурсы — часть финансовых ресурсов, что может быть мобилизована государством при реализации налогового механизма».

Взаимосвязь налоговых ресурсов (ресурсный подход) и налоговых доходов (доходный подход) соответствует взаимосвязи показателей запаса и потока. На первом этапе происходит выявление налогооблагаемых ресурсов, формирование на их основе налогооблагаемых баз и налоговых ресурсов. Далее налоговые ресурсы мобилизуются государством, в результате генерируется поток налоговых доходов. Соответственно налоговые ресурсы первичны по отношению к налоговым доходам. Однако при этом генерирование налоговых доходов обеспечивает возможность для поддержания приемлемой социально-экономической конъюнктуры функционирования государства и общества в целом и, таким образом, является базовой предпосылкой дальнейшего воспроизводства налоговых ресурсов.

В основу подходов второй группы положены различные методологические ограничения, накладываемые на процесс формирования и реализации налогового потенциала.

С позиции межбюджетного подхода «налоговый потенциал» представляет собой возможный среднестатистический налоговый доход, генерируемый соответствующими органами власти за финансовый год при единых условиях налогообложения [5]. Совокупность

взглядов отечественных ученых на данный подход позволяет рассматривать его в качестве теоретического обоснования применения налогового потенциала для выравнивания уровня бюджетной обеспеченности общественно-территориальных образований (далее — ОТО).

Результативный подход предполагает постановку целей и их достижение через реализацию налогового потенциала при существующих либо предполагаемых условиях хозяйствования. Налоговый потенциал в данном контексте рассматривается с нормативных позиций: от заданных целевых ориентиров в сторону необходимой обеспеченности государства собственными налогооблагаемыми ресурсами и источниками налоговых доходов. Примером является определение: «Налоговый потенциал — это максимально возможные налоговые ресурсы общества для удовлетворения социальных потребностей населения, сформированных при минимально допустимых изъятиях части доходов у хозяйствующих субъектов и физических лиц» [6, с. 137].

Исчисленная в рамках результативного подхода величина налогового потенциала в целях формирования представления о степени ее адекватности, на наш взгляд, требует сопоставления с прогнозной оценкой на основе официальных данных и с фактической величиной отчетного (базового) года.

С точки зрения воспроизводственного подхода налоговая система рассматривается как органичная составляющая системы воспроизводства, а налоговый потенциал — как результат протекающего в экономике воспроизводственного процесса.

Согласно одной из точек зрения, налоговая система оказывает сдерживающее воздействие на перспективный уровень экономического развития. Однако, на наш взгляд, изъятие у хозяйствующих субъектов части доходов и капитала не снижает экономический потенциал, поскольку большая часть сгенерированных налоговых доходов будет вновь направлена государством в экономику для решения важнейших задач социального характера. Поддержка сельского хозяйства, развитие социальной и инженерной инфраструктуры,

модернизация ОПК, безусловно, не обеспечат в кратчайшем периоде существенный экономический эффект, но выступают предпосылкой стабильности и дальнейшего развития хозяйственной системы, увеличения ее экономического потенциала.

Налоговый потенциал в отечественном финансовом праве рассматривается исключительно в узком смысле (см. *таблицу*), при этом, на наш взгляд, значимым недостатком является отсутствие его унифицированного определения.

В разработанных отечественными учеными классификациях налогового потенциала не соблюдаются формально-логические правила деления. Это не позволяет их использовать в качестве наиболее эффективного инструмента для решения теоретических и прикладных задач и, в свою очередь, означает необходимость построения научной классификации, соответствующей данным правилам.

Предлагаемая классификация налогового потенциала (*рис. 2*) позволяет исследовать его состав и структуру с точки зрения экономического содержания объекта налогообложения, в том числе учитывая распределение налогового потенциала по субъектам права, их доходам, имуществу и потреблению.

Вторая классификация предполагает строгое разграничение налогового потенциала на реализованный и нереализованный (*рис. 3*). Реализация налогового потенциала происходит за счет производственной и непроду-

венной сферы экономики, где первая подразделяется на индустриальную и неиндустриальную. Налоговый потенциал может быть реализован не в полной мере без нарушения финансового права по причине включения в его оценку налоговых льгот и перспективной налогооблагаемой базы. Напротив, обоснование наличия и учет латентной налогооблагаемой базы означают нарушение хозяйствующими субъектами финансового права в результате преднамеренного либо непреднамеренного сокрытия части своих доходов и имущества.

Третья классификация (*рис. 4*) является примером мереологического деления. Произведенный налоговый потенциал региона в отечественной практике состоит из налоговых потенциалов по установленным финансовым правам налогам.

ДЕМАРКАЦИЯ НАЛОГОВОГО ПОТЕНЦИАЛА ОТ ОДНОРОДНЫХ ПОНЯТИЙ

Процесс формирования и мобилизации налоговых ресурсов в бюджетную систему в исследованиях западных авторов неразрывно связан с терминами *tax capacity* и *tax potential*. Понятие, фиксируемое первым термином, определяется как «предсказанный объем налоговых поступлений» [8, с. 17] либо «...сумма дохода в долларах, что будет сгенерирована каждым штатом, если применяется единый в масштабе государства перечень налоговых

Определение налогового потенциала в отечественном финансовом праве

Источник	Определение
Бюллетень Счетной палаты Российской Федерации №1 (109), 2007*	Налоговый потенциал – максимально возможная сумма поступлений в условиях действующего налогового законодательства
Бюджетный кодекс Российской Федерации (п. 3 ст. 131 БК РФ)	Налоговый потенциал – налоговая база
Методика распределения дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации, утверждена Постановлением Правительства Российской Федерации 22.11.2004 № 670	Индекс налогового потенциала – относительная (по сравнению со средним по РФ уровнем) оценка налоговых доходов консолидированного бюджета субъекта РФ

* URL: http://www.budgetrf.ru/Publications/Schpalata/2007/ACH200703241722/ACH200703241722_p_012.htm (дата обращения: 13.09.2015).



Рис. 2. Классификация налогового потенциала на основе таксономического деления по изменению видообразующего признака



Рис. 3. Классификация налогового потенциала на основе таксономического деления по принципу дихотомии

ставок к унифицированному перечню налогооблагаемых баз» [9, с. 1]. Понятие, фиксируемое вторым термином, рассматривается как тождественное первому (например, в работе [10]).

При переводе на русский язык с использованием лингвистических технологий *PROMT* термин *tax potential* означает «налоговый потенциал». Второй термин переводится как «налогоспособность» и в наиболее общем



Рис. 4. Классификация налогового потенциала на основе мереологического деления

виде определяется отечественными учеными как «способность платить налоги» (см., например, Горст Н. Ю. Природа налогоспособности как основополагающей детерминанты налогового бремени. URL: http://www.hse.ru/data/852/687/1240/Article_07.pdf (дата обращения: 13.09.2015)).

Согласно второй точке зрения, понятие «налогоспособность» соответствует понятию «налоговый потенциал» (например, в работе [11]).

Рассматривая «налогоспособность», полагаем, необходимо учитывать, что способности являются внешней агрегированной проекцией имманентных свойств субъекта и проявляются как совокупность его знаний, навыков и психологических особенностей. Исполнение обязательств по уплате налогов при этом основано на соблюдении принципов налогообложения, а значит, не требует от налогоплательщиков наличия каких-либо специфических способностей. Следовательно, точка зрения на «налогоспособность» как на «способность платить налоги» не имеет под собой должного основания.

Среди отечественных авторов (например, [12]) распространена точка зрения, согласно которой налоговые ресурсы отличаются от налогового потенциала на величину учтенной налоговой недоимки прошлых лет и предполагают исключение из его оценки налоговых льгот. Следует подчеркнуть, что исчисление налоговых ресурсов должно быть строго ограничено

в учете непогашенной налоговой задолженности путем установления разумного горизонта ретроспекции и применения обоснованных критериев выявления безнадежной задолженности, иначе, на наш взгляд, оценка налоговых ресурсов будет завышена. Кроме того, исключение налоговых льгот из оценки не учитывает, что последние возникают в результате отказа государства от некоторой части налоговых доходов в текущем финансовом году с целью обеспечения возможности для их ускоренного приращения в будущем и соответственно также по своему содержанию являются налоговыми ресурсами. Таким образом, при рассмотрении налогового потенциала учитываются налоговые ресурсы текущего финансового года, в том числе те, что преднамеренно сохранены государством в рыночном кругообороте.

Представители научной школы Института экономической политики придерживаются генерирующего подхода к определению и полагают, что «потенциальная способность региона генерировать бюджетные доходы, называемая фискальным (налоговым) потенциалом, определяется экономической структурой региона и его обеспеченностью налогооблагаемыми ресурсами...» [13, с. 176], тем самым не разграничивают понятия «налоговый потенциал» и «фискальный потенциал». Причина данного отождествления связана с учетом особенностей финансовой организации зарубежных ОТО, что позволяет не принимать во внимание различия между понятиями,

фиксируемыми терминами *fiscal capacity* и *tax capacity* [14, с. 2]. Однако, очевидно, полученные из собственных источников бюджетные и налоговые доходы не одно и то же, поскольку первые дополнительно включают в себя неналоговые доходы. Следовательно, «налоговый потенциал» есть не что иное, как часть «фискального потенциала».

Некоторые отечественные авторы (например, [15]) фиксируют с помощью терминов «финансовый потенциал» и «доходный потенциал» то же понятие, что и с помощью термина «бюджетный потенциал».

Другие отечественные ученые рассматривают «финансовый потенциал» более широко: как максимально возможный объем финансовых ресурсов, мобилизуемых экономическими субъектами, функционирующими в границах ОТО.

Западные специалисты, в свою очередь, применяют сходный термин *financial capacity*. Однако он используется для обозначения интегральной характеристики финансового состояния предприятий (см. Marco Polo II. URL:

http://ec.europa.eu/transport/marcopolo/files/calls/docs/2012/full_call_text_2012.pdf; дата обращения: 13.09.2015) и не связан с деятельностью домашних хозяйств и органов государственной власти.

Финансовый потенциал, на наш взгляд, следует рассматривать относительно ОТО в целом, а именно как возможности хозяйственной системы генерировать денежные фонды. Количественная оценка финансового потенциала представляет собой совокупность фондов денежных средств, которые могут быть сгенерированы хозяйствующими субъектами за финансовый год: чистый доход до осуществления всех платежей в бюджетную систему и амортизация предприятий, личный доход домашних хозяйств.

При перераспределении части финансового потенциала формируется произведенный бюджетный потенциал ОТО (рис. 5), и это означает, что «финансовый потенциал» является родовым понятием по отношению к «бюджетному потенциалу».



Рис. 5. Финансовый и бюджетный потенциал общественно-территориального образования

«Доходный потенциал» предполагает дополнительный учет возможных доходов хозяйствующих субъектов в неденежной форме (оплата труда в натуральной форме, бартер и др.). Исчисление доходного потенциала происходит путем денежной оценки потенциальных чистых неденежных доходов до осуществления платежей в бюджет и ее сложения с количественной оценкой финансового потенциала.

ФОРМИРОВАНИЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ НАЛОГОВОГО ПОТЕНЦИАЛА И ЕГО ХАРАКТЕРИСТИКА

Классический подход предполагает определение понятия через ближайший род с указанием видового отличия. Сформированное в результате определение: «налоговый потенциал — часть бюджетного (фискального) потенциала, лишенная своей неналоговой составляющей», очевидно, не позволяет надлежащим образом раскрыть содержание видового понятия, которое оказывается сокрытым в родовом, что обусловлено нарушением требования неотрицательности определения.

Таким образом, учитывая совокупность сделанных в исследовании выводов, налоговый потенциал предлагается определять как *налоговые ресурсы общественно-территориального образования, формируемые в условиях действующего финансового права из внутренних экономических источников за финансовый год и могущие быть мобилизованными соответствующими органами власти и управления в бюджетную систему.*

Налоговый потенциал, полагаем, следует определять через налоговые ресурсы, поскольку последние первичны по отношению к налоговым доходам, что позволяет более полно раскрыть содержание исследуемого понятия.

В дефиниции отражены два касающихся налогового потенциала и неразрывно связанных между собой процесса:

- во-первых, формирование налоговых ресурсов, обусловленное установленными государством особенностями финансового права, сложившейся структурой экономики и достигнутым уровнем экономического раз-

вития, а также результатами хозяйственной деятельности за финансовый год;

- во-вторых, реализация произведенного налогового потенциала, зависящая также от финансового права и от способности органов власти и управления генерировать налоговые доходы в каждый из уровней бюджетной системы путем мобилизации налоговых ресурсов ОТО.

Предлагаемое определение с точки зрения содержания соответствует генерирующему подходу, поскольку в первую очередь связано с фискальной функцией налогов. Кроме того, в дефиниции отражены накладываемые на налоговый потенциал экономические и правовые ограничения.

Таким образом, будучи абстрагированным от имеющей вторичный характер специфики, данное определение, на наш взгляд, позволяет в наиболее общем виде раскрыть объем и содержание налогового потенциала.

ВЫВОДЫ

1. Объем налогового потенциала рассматривается с точки зрения налоговых доходов (доходный подход) либо налоговых ресурсов (ресурсный подход), которые могут быть мобилизованы в бюджетную систему из внутренних по отношению к общественно-территориальному образованию экономических источников.

2. Наиболее существенными и отличительными признаками налогового потенциала являются вероятностный характер и денежная форма. Формирование и реализация налогового потенциала на практике осуществляется в условиях установленного государством финансового права, сложившейся структуры экономики, достигнутого уровня экономического развития, результатов хозяйственной деятельности в данном финансовом году и налогопособности государства.

3. Накладываемые при исследовании налогового потенциала методологические ограничения позволяют создать основу для его использования в качестве инструмента межбюджетного выравнивания (межбюджетный подход), регулирования воспроизводственного процесса (воспроизводственный подход), повышения доходов бюджетной системы

(генерирующий подход) и для достижения государством иных целей и результатов (результативный подход).

4. Разработанные в соответствии с базовыми научными принципами классификации «налогового потенциала» раскрывают его внутреннее устройство с точки зрения экономического содержания объекта налогообложения, процесса реализации налогового потенциала и в разрезе установленных финансовым правом России налогов. Научная ценность данных классификации заключается в возможности их применения при проведении дальнейших исследований.

5. Налогоспособность предложено рассматривать как способность органов власти и управления общественно-территориального образования реализовывать сформированный налоговый потенциал, что позволяет сделать особый акцент на их роли и функциях в данном процессе.

6. Налоговый ресурс количественно отличается от налогового потенциала исключительно на величину учтенных налоговых недоимок и не требует уменьшения на объем предоставленных налоговых льгот, поскольку последние также по своему содержанию являются налоговыми ресурсами.

7. Соотношение налогового потенциала, бюджетного (фискального) потенциала, финансового потенциала и доходного потенциала выражается на основе принципа «матрешки», где каждый последующий потенциал является родовым понятием по отношению к предыдущему.

8. Предложенное определение «налогового потенциала» позволяет в наиболее общем виде раскрыть его объем и содержание, при этом отражает экономико-правовые ограничения его формирования и реализации.

ЛИТЕРАТУРА

1. Чернышевский Н.Г. Избранные философские сочинения: В 3 т. Т. I / Под общ. ред. М.М. Григорьяна. М.: Политиздат, 1950. 872 с.
2. Морозова Е.А. Ресурсы политической власти: институциональный анализ: автореф. дис. ... канд. полит. наук. Ростов-на-Дону, 2010. 28 с.
3. Иванов В.В. Налоговый потенциал региона как фундамент бюджетной системы страны // Проблемы современной экономики. 2014. № 2. С. 204–207.
4. Лях О.А., Гринкевич Л.С. Региональная налоговая политика: монография. Томск: НТЛ, 2010. 240 с.
5. Суглобов А.Е., Слободчиков Д.Н. Экономическое содержание налогового потенциала в современных моделях экономического развития // Налоги и налогообложение. 2009. № 7.
6. Осипов С.Л., Осипова Е.С. Вариативные модели измерения налогового потенциала // Ученые записки Комсомольского-на-Амуре государственного технического университета. 2010. № IV-2 (4). С. 135–143.
7. Матрусов Н.Д. Региональное прогнозирование и региональное развитие России: монография. М.: Наука, 1995. 219 с.
8. Minh Le T., Moreno-Dodson B., Bayraktar N. Tax capacity and tax effort: extended cross-country analysis from 1994 to 2009. World Bank, 2012.
9. Tax capacity of the states. Washington, D. C., 1986.
10. Dornfest Alan S. Comparative tax potential: tax burden in Idaho and the United States fiscal year 2010. Idaho, 2013.
11. Залуцкая Н.М. Налоговая система субъекта РФ: от теории к практике: монография. Улан-Удэ: ФГОУ ВПО БГСХА, 2007. 183 с.
12. Боткин О.И., Мирошкин Н.П. Методология бюджетирования муниципальных образований: монография. Екатеринбург-Ижевск: ИЭ УрО РАН, 2005. 249 с.
13. Совершенствование межбюджетных отношений в России // Научные труды ИЭПП. 2000. № 24Р.
14. Chervin S. Fiscal effort, fiscal capacity, and fiscal need: separate concepts, separate problems. Tennessee, 2007.
15. Кириллова О.С. Доходный потенциал территориальных бюджетов // Финансы. 2006. № 9. С. 22–24.

REFERENCES

1. *Chernyshevskii N.G.* Selected philosophical writings [Izbrannye filosofskie sochineniya]. The 3 volumes. Vol. 1. Edited by *Grigoryan M.M.* Moscow, 1950, 872 p. (in Russ.).
2. *Morozova E.A.* Resources of political power: institutional analysis. Autoabstract of cand. dis. (Polit.) [Resursy politicheskoy vlasti: institucional'nyy analiz: avtoref. dis. ... kand. polit. Nauk]. Rostov-on-Don, 2010. 28 p. (in Russ.).
3. *Ivanov V.V.* Tax potential in the region as a foundation of the country's budgetary system [Nalogovyy potencial regiona kak fundament bjudzhetnoj sistemy strany]. *Problemy sovremennoi ekonomiki – Problems of Modern Economics*, 2014, no. 2, pp. 204–207 (in Russ.).
4. *Liakh O.A., Grinkevich L.S.* Regional tax policy [Regional'naja nalogovaja politika: monografija]. Tomsk, 2010, 240 p. (in Russ.).
5. *Suglov A.E., Slobodchikov D.N.* Economical content of tax potential in the modern models of economic development [Jekonomicheskoe sodержanie nalogovogo potenciala v sovremennyh modeljah jekonomicheskogo razvitiya]. *Nalogi i nalogoblozhenie – Taxes and Taxation*, 2009, no. 7 (in Russ.).
6. *Osipov S.L., Osipova E.S.* Variable models for measuring tax potential [Variativnye modeli izmerenija nalogovogo potenciala]. *Uchenye zapiski KnAGTU – Scholarly Notes of KnASTU*, 2010, no. IV (2), pp. 135–143 (in Russ.).
7. *Matrusov N.D.* Regional forecasting and regional growth in Russia [Regional'noe prognozirovanie i regional'noe razvitie Rossii: monografija]. Moscow, 1995, 219 p. (in Russ.).
8. *Minh Le T., Moreno-Dodson B., Bayraktar N.* Tax capacity and tax effort: extended cross-country analysis from 1994 to 2009. World Bank, 2012.
9. Tax capacity of the states. Washington, D.C., 1986.
10. *Dornfest Alan S.* Comparative tax potential: tax burden in Idaho and the United States fiscal year 2010. Idaho, 2013.
11. *Zalutskaja N.M.* Tax system of territorial entity of the RF: from theory to practice [Nalogovaja sistema sub#ekta RF: ot teorii k praktike: monografija]. Ulan-Ude, 2007, 183 p. (in Russ.).
12. *Botkin O.I., Miroshkin N.P.* Methodology of budgeting municipalities [Metodologija bjudzhetirovanija municipal'nyh obrazovaniy: monografija]. Yekaterinburg, Izhevsk, 2005, 249 p. (in Russ.).
13. Improvement of intergovernmental relations in Russia [Sovershenstvovanie mezhbjudzhetnyh otnoshenij v Rossii]. *Nauchnye trudy IEPP – IET Working Papers*, 2000, no. 24P (in Russ.).
14. *Chervin S.* Fiscal effort, fiscal capacity, and fiscal need: separate concepts, separate problems. Tennessee, 2007.
15. *Kirillova, O. S.* Income potential of regional budgets [Dohodnyj potencial territorial'nyh bjudzhetov]. *Finansy – Finance*, 2006, no. 9, pp. 22–24 (in Russ.).

БЫТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ

10 ноября 2015 г. Отделение по Тульской области Главного управления Центрального банка РФ по Центральному федеральному округу (Отделение Тула) в рамках акции «Дни финансовой грамотности» провело для студентов 1-го и 2-го курсов очной формы обучения круглый стол на тему: «Что значит быть финансово грамотным». Были рассмотрены вопросы: учет собственных доходов и расходов; основные финансовые инструменты и услуги; риски, опасности и ошибки на финансовом рынке; защита прав потребителей финансовых услуг.

Источник: <http://www.fa.ru/fil/tula/news/Pages/2015-11-10-v-filiale-proshel-kruglyy-stol-na-temu-cto-znachit-byt-finansovo-gramotnym.aspx>