

*На правах рукописи*

**Фокина Оксана Геннадьевна**

**ФОРМИРОВАНИЕ И РЕАЛИЗАЦИЯ НАЛОГОВОГО ПОТЕНЦИАЛА  
РЕГИОНА НА ОСНОВЕ ГАРМОНИЗАЦИИ ИНТЕРЕСОВ  
ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ**

**08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит**

**Автореферат  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук**

Орел – 2012

Работа выполнена в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс»

Научный руководитель доктор экономических наук, профессор  
**Давыдова Лариса Владимировна**

Официальные оппоненты: **Маслова Ирина Алексеевна**  
доктор экономических наук, профессор,  
ФГБОУ ВПО «Госуниверситет – УНПК»,  
кафедра «Бухгалтерский учет и  
налогообложение», профессор

**Арсеньева Валерия Александровна**  
кандидат экономических наук, доцент, Южно-  
Российский институт – филиал ФГБОУ ВПО  
«Российская академия народного хозяйства и  
государственной службы при Президенте  
РФ», кафедра «Налогообложение и  
бухгалтерский учет», доцент

Ведущая организация **Марийский государственный технический университет**

Защита состоится 23 марта 2012 г. в 9 часов на заседании диссертационного совета Д 212.182.04 при федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс» по адресу: 302020, г. Орел, Наугорское шоссе, д. 29, аудитория 212.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс» по адресу: 302020, г. Орел, Наугорское шоссе, д. 29, аудитория 340.

Автореферат разослан 22 февраля 2012 г. Объявление о защите диссертации и автореферат диссертации 22 февраля 2012 г. размещены на официальном сайте Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс»: [www.gu-unpk.ru](http://www.gu-unpk.ru) и направлены для размещения в сети Интернет Министерством образования и науки Российской Федерации по адресу: [referat\\_vak@mon.gov.ru](mailto:referat_vak@mon.gov.ru)

Ученый секретарь  
диссертационного совета

Коростелкина И.А.

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы диссертационного исследования.** Налоги, особенно в условиях рыночной экономики, - один из немногих экономических рычагов, с помощью которых государство может вмешиваться в процессы, происходящие в обществе, в экономике, и влиять на них. Дальнейший экономический рост в России невозможен без гармоничного развития налоговых отношений, которые, с одной стороны, должны обеспечивать финансовыми ресурсами потребности государства и общества, а, с другой, – способствовать компромиссным взаимоотношениям между государством и хозяйствующими субъектами по поводу фискального изъятия их доходов.

В современных условиях принципиально важно не только то, какие объемы доходов обеспечивают налоговые поступления, но и способность органов власти, а также желание и готовность хозяйствующих субъектов влиять на формирование и реализацию налогового потенциала государства в целом, и каждого конкретного региона в отдельности. Определение уровня согласованности интересов экономических субъектов обуславливается важной ролью налогообложения в определении поведения предприятий и домохозяйств, степени их доверия государственным органам власти, желания и возможности их участия в финансовой и инвестиционной жизни страны.

Поиск сбалансированного уровня платежей с учетом интересов государства и налогоплательщиков обусловил потребность в глубоких теоретических и практических исследованиях проблем взаимодействия экономических субъектов между собой по обеспечению роста налогового потенциала региона, что определило актуальность темы диссертационного исследования.

В рамках исследования формирования и реализации налогового потенциала необходимо изучить также вопросы, связанные с оценкой данного показателя с учетом отраслевой структуры регионов, направлений их социально-экономического развития, налоговых возможностей региона и иных особенностей, а также разработать направления развития налогового потенциала с целью повышения самообеспеченности регионов России.

**Степень разработанности проблемы.** Исследованием направлений повышения и оценки налогового потенциала территории занимаются многие западные и отечественные ученые.

Фундамент науки о налогах был заложен такими учеными, как Кейнс Дж., Лаффер А., Петти У., Смит А., де Сисмонди С. Существенный вклад в разработку

теории налогообложения внесли российские ученые: Исаев А.А., Кулишер И., Соколов А.А., Тургенев Н.И. На современном этапе в исследованиях проблем налогов и налогообложения активное участие принимают Алиев Б.Х., Аронов А.В., Брызгалин А.В., Дадашев А.З., Евстигнеев Е.Н., Кашин В.А., Колчин С.П., Маслова И.А., Пансков В.Г., Попова Л.В., Черник Д.Г., Юткина Т.Ф. и другие.

Теоретические и практические основы формирования и реализации налогового потенциала региона освещены в работах как западных, так и российских ученых-экономистов: Барро С., Белкина Д., Берда Р., Богачевой О.В., Вачугова И.В., Горского И.В., Кирилловой О.С., Коломийца А.Л., Матрусова Н.Д., Мельника А.Д., Орловой Е.Н., Паскачева А.Б., Сабитовой Н.М., Ханафеева Ф.Ф., Хурсевича С.Н., Шалюхиной М.Н.

Изучению методов оценки налогового потенциала посвящены труды Дзгоевой М.Р., Кадочникова П.Л., Калининой О.В., Кашиной Н.В., Лугового О.В., Попенкова Д.Р., Рощупкиной В.В., Синельникова-Мурылева С.Г., Черногора Л.Г. и других.

Исследования налогового потенциала в связи с совершенствованием межбюджетных отношений нашли отражение в работах Горского И.В., Давыдовой Л.В., Климовой Н.И., Кульковой В.Ю., Мещеряковой Л.А., Садыгова Ф.К., Слободчикова Д.Н., Суглобова А.Е., Христенко В.Б., Юрзиновой И.Л. и других.

Проблема гармонизации налоговых отношений экономических субъектов раскрывается в работах Арсеньевой В.А., Балацкого Е.В., Гусева А.Б., Лаффера А., Оспанова М.Т., Пинской М.Р. и других.

Исследования ученых внесли существенный вклад в разработку указанных проблем. Вместе с тем, анализ степени научной разработанности темы диссертационного исследования позволяет сделать вывод о том, что необходима дополнительная разработка конкретных аспектов налогового потенциала регионов применительно к сложившимся российским условиям, совершенствование регионального аспекта расширения налоговых возможностей за счет гармонизации интересов экономических субъектов также требует дальнейшей разработки.

Недостаточная степень научной разработанности этих вопросов и значительная востребованность практикой результатов исследований в данной области определили выбор темы, постановку цели и задач исследования.

**Область диссертационного исследования** соответствует пп. 2.4 «Бюджетное и налоговое прогнозирование и планирование в рыночной экономике», 2.9 «Концептуальные основы, приоритеты налоговой политики и

основные направления реформирования современной российской налоговой системы», 2.28 «Налоговый потенциал региона и муниципальных образований» Паспорта ВАК по специальности 08.00.10. «Финансы, денежное обращение и кредит» (экономические науки).

**Объектом исследования** является формирование и реализация налогового потенциала региона.

**Предметом исследования** выступают отношения экономических субъектов, возникающие в процессе формирования налоговых доходов и способствующие увеличению налогового потенциала в регионе.

**Целью диссертационного исследования** является формирование научно-обоснованной системы обеспечения роста налогового потенциала региона путем достижения баланса и гармонизации интересов субъектов налоговых отношений.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие **задачи**:

- уточнить понятийный аппарат налогового потенциала региона на основе гармонизации интересов экономических субъектов;
- провести компаративный анализ существующих методик оценки налогового потенциала региона с целью последующей разработки эффективной оценочной методики с учетом гармонизации интересов экономических субъектов;
- на основе анализа налоговых поступлений определить показатели величины и степени использования налогового потенциала регионов;
- выявить направления развития налогового потенциала субъектов РФ с использованием факторного анализа;
- предложить направления по обеспечению роста налогового потенциала региона с учетом гармонизации интересов экономических субъектов;
- разработать методику оценки налогового потенциала региона с использованием наиболее информативных индикаторов развития экономики региона.

**Теоретической и методологической основой исследования** послужили труды и разработки отечественных и зарубежных ученых-экономистов, касающиеся проблем налоговой политики, бюджетного устройства, регионального развития, формирования и оценки налогового потенциала региона, а также нормативные акты, издаваемые как на федеральном, так и на региональном уровне. В работе использовались материалы периодической печати, сети «Интернет», материалы научно-практических конференций по вопросам совершенствования межбюджетных отношений и повышения эффективности

налоговой системы. При реализации цели и задач исследования автор использовал методы системного, структурного, сравнительного, экономико-статистического анализа, корреляционного анализа, а также графического и табличного изображения.

Информационную базу исследования составили данные Федеральной службы государственной статистики, Федеральной налоговой службы, Управления Федеральной налоговой службы по Орловской области, а также данные социального атласа и налоговых паспортов российских регионов.

**Научная новизна диссертационного исследования** заключается в разработке научно-теоретических положений и методических рекомендаций по обеспечению роста налогового потенциала региона на основе гармонизации интересов экономических субъектов, которая достигается путем развития поведенческих индикаторов последних и расширением налогооблагаемой базы с использованием кластерного подхода.

Научная новизна подтверждается полученными **научными результатами**, выносимыми на защиту:

- уточнено содержание понятия «налоговый потенциал», позволяющее рассматривать его как зависимую от величины налоговой нагрузки и деловой активности бизнеса степень мобилизации налоговых ресурсов, учитывающую сбалансированность интересов экономических субъектов в налоговых отношениях (п. 2.28 Паспорта специальности 08.00.10);

- определены критерии оптимальной методики оценки налогового потенциала региона на основе компаративного анализа существующих методик с целью эффективного учета возможностей роста финансовых потоков конкретных территорий (п. 2.4 Паспорта специальности 08.00.10);

- предложен алгоритм выбора стратегий развития региона на основе оценки налогового потенциала с целью расширения его налоговых возможностей с учетом гармонизации интересов экономических субъектов (п. 2.28 Паспорта специальности 08.00.10);

- разработана модель увеличения налогового потенциала региона на основе гармонизации налоговых отношений экономических субъектов, содержание которой определяется опосредованной взаимосвязью их интересов, выраженных в ключевых факторах формирования налогового потенциала (п. 2.9 Паспорта специальности 08.00.10);

- разработана методика оценки налогового потенциала на основе рейтингования регионов по критерию налоговой восприимчивости, которая

построена с учетом факторов, влияющих на налоговую активность и восприимчивость, и выбора информативных индикаторов развития регионов (п. 2.28 Паспорта специальности 08.00.10);

- предложен кластерный подход к организации производства в регионе, позволяющий повысить согласованность интересов экономических субъектов региона и способствующий увеличению налогового потенциала региона (п. 2.28 Паспорта специальности 08.00.10).

**Теоретическая значимость** диссертационного исследования заключается в раскрытии сущности налогового потенциала как экономической категории, в обосновании факторов, влияющих на формирование налогового потенциала региона, а также в обосновании применения методов оценки налогового потенциала.

**Практическая значимость** диссертационного исследования заключается в том, что теоретические выводы и предложенная методика оценки налогового потенциала региона могут быть использованы региональными органами власти для более точного определения величины налогового потенциала в процессе регионального бюджетного планирования в целях обеспечения роста налоговых поступлений и уровня собираемости налогов в бюджет, а также для разработки стратегических направлений взаимодействия власти и бизнеса в целях гармонизации их интересов в налоговых отношениях.

**Апробация и внедрение результатов исследования.** Основные положения, теоретические выводы и практические рекомендации, сформулированные в диссертационном исследовании, нашли отражение в монографических работах, были опубликованы, апробированы в установленном порядке и доложены на всероссийских и международных научно-практических конференциях: «Актуальные проблемы региональной экономики и образования» (г. Орел, 2004г.), «Проблемы и перспективы совершенствования национальных налоговых систем» (г. Орел, 2004г.), «Современное состояние и перспективы развития бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита» (г. Иркутск, 2006г.), «Компьютерные технологии при моделировании, в управлении и экономике» (г. Харьков, 2004-2005гг., 2009г.), «Приоритеты инновационного общества и перспективы модернизации экономики: региональный аспект» (г. Москва, 2011г.).

Результаты исследования внедрены в работу Департамента финансов Орловской области в качестве методического инструментария анализа и оценки налогооблагаемой базы и составления проекта бюджета, а также используются

в аналитической деятельности коммерческих предприятий в ходе разработки и реализации стратегии развития с целью определения возможностей управления налоговым потенциалом на перспективу.

Научные положения и выводы, сформулированные в работе, используются в учебном процессе Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс» при преподавании дисциплин «Налоги и налогообложение», «Планирование и прогнозирование в налогообложении», «Финансы», «Государственные и муниципальные финансы».

**Публикации.** Основные положения диссертационного исследования опубликованы в 13 работах авторским объемом 7,7 п.л., в том числе 4 статьи, опубликованные в ведущих рецензируемых научных журналах перечня ВАК.

**Структура и объем диссертационного исследования.** Работа состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованных источников, включающего 134 наименований, и приложений, содержит 185 страниц текста, 19 рисунков, 33 таблицы.

**Во введении** обоснована актуальность темы, определена степень разработанности проблемы, сформулированы цель, задачи, объект и предмет исследования, раскрыта научная новизна, теоретическая и практическая значимость работы.

**В первой главе** «ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ОЦЕНКИ НАЛОГОВОГО ПОТЕНЦИАЛА РЕГИОНА» раскрыто экономическое содержание налогов через призму гармонизации интересов экономических субъектов, участвующих в налоговых отношениях; исследованы теоретические аспекты понятия налогового потенциала региона; проанализирована динамика изменения налоговых поступлений в условиях поиска сбалансированного уровня платежей с учетом интересов государства и налогоплательщиков.

**Во второй главе** «МЕТОДИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТАРИЙ ОЦЕНКИ НАЛОГОВОГО ПОТЕНЦИАЛА РЕГИОНА И ЕГО АПРОБАЦИЯ» выполнен сравнительный анализ методов оценки налогового потенциала территорий; дана оценка налоговому потенциалу региона с целью выявления стратегических позиций развития территории и расширения ее налоговых возможностей; проведен факторный анализ по параметрам, определяющих величину налогового потенциала региона.

**В третьей главе** «РАЗРАБОТКА НАУЧНО-МЕТОДИЧЕСКИХ

РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ РОСТА НАЛОГОВОГО ПОТЕНЦИАЛА РЕГИОНА» определена опосредованная взаимосвязь интересов экономических субъектов в увеличении налогового потенциала региона; разработана методика оценки налогового потенциала региона на основе рейтингования регионов по критерию налоговой восприимчивости; предложено и обосновано использование синергетического эффекта от создания кластеров на территории региона, способствующего уровню повышения согласованности интересов экономических субъектов региона и увеличению налогового потенциала.

**В заключении** сформулированы основные выводы и предложения по результатам диссертационного исследования.

## **ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И НАУЧНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

**1. Уточнено содержание понятия «налоговый потенциал», позволяющее рассматривать его как зависимую от величины налоговой нагрузки и деловой активности бизнеса степень мобилизации налоговых ресурсов, учитывающую сбалансированность интересов экономических субъектов в налоговых отношениях**

В рамках диссертационного исследования установлено, что экономические интересы субъектов налоговых отношений полярны: государство заинтересованно в достаточности средств для реализации задач экономической и социальной политики, а налогоплательщик - в минимизации налоговых платежей. И от того, насколько будет достигнута гармонизация интересов власти и субъектов рыночной экономики в рамках налоговых отношений зависят уровень поступления налогов в бюджетную систему, степень уклонения налогоплательщиков от налогообложения, уровень налоговой культуры в обществе, инвестиционный потенциал, развитие производства, рост экономики и благосостояние населения. В работе исследуется вопрос об оптимальном размере налоговой нагрузки, отвечающем краткосрочным задачам бюджета и долгосрочным производственным интересам бизнеса.

В связи с этим авторская трактовка определения «налоговый потенциал региона» представлена на рисунке 1 и раскрывает сущностные его характеристики.



Рисунок 1 – Авторский подход к определению понятия налогового потенциала региона

Таким образом, были определены функциональные границы и место налогового потенциала в системе гармоничных налоговых отношений экономических субъектов.

## 2. Определены критерии оптимальной методики оценки налогового потенциала региона на основе компаративного анализа существующих методик с целью эффективного учета возможностей роста финансовых потоков конкретных территорий

В процессе исследования выявлено, что в настоящее время за рубежом и в России не существует универсальных, единообразных методик оценки налогового потенциала региона. Автором представлена классификация и характеристика имеющихся методик оценки налогового потенциала на основе выделения достоинств и недостатков по каждой из них (таблица 1).

Исследование существующих методик оценки налогового потенциала позволяет сделать вывод, что ни одна из них не является эталонной и обязательной к расчету, что свидетельствует о необходимости применения комбинированных подходов, а также выработки направлений их совершенствования.

Таблица 1 - Характеристика методик оценки налогового потенциала региона

	Название методики	Достоинства методики	Недостатки методики
На основе макроэкономических показателей	Оценка на основании валового регионального продукта (ВРП)	- более адекватная оценка налогового потенциала (например, по сравнению со среднедушевыми доходами), так как включает основной объем налогооблагаемых ресурсов; - учитывает доходы резидентов и нерезидентов	- связаны с особенностями структуры российских налогов и способом расчёта данного показателя (ВРП агрегировано описывает налоговые базы только 3 налогов: НДС, налога на прибыль, НДФЛ, поэтому оценка дает приближенное значение); - не учитывает влияния некоторых федеральных налогов и трансфертов из федерального бюджета на налоговый потенциал регионов; - расчёт показателя ВРП происходит с запозданием в несколько лет, что сводит на нет возможности прогноза налогового потенциала на его основе.
	Метод совокупных налогооблагаемых ресурсов	- более точно отражает фактический объем налоговых ресурсов региона, чем ВРП; - независимость от искажения данных регионами; - соответствует общей концепции утверждения вертикали власти, распространяющейся и на бюджетное распределение и налоговое законодательство.	- расчет требует большого количества данных; - отсутствует оценка динамических процессов в изменении структуры налогового потенциала.
	Оценка с использованием индекса налогового потенциала (ИНП)	Поскольку зависимость однофакторная, упрощается техника прогнозирования	- основывается на фактических поступлениях налоговых доходов без учета сумм недоимки в разрезе уровней бюджетной системы. Как следствие, отсутствие стимулов регионов-реципиентов к более объективному учету собственного налогового потенциала и их слабая заинтересованность в изыскании внутренних резервов; - методика расчета достаточно громоздка и требует значительного объема данных; - используется линейная зависимость между налоговыми поступлениями и величиной добавленной стоимости, что неоправданно из-за определенной прогрессивности налогообложения.
	Оценка по показателю среднедушевых доходов населения	- простота определения и доступность данных о среднедушевых доходах населения по субъектам РФ; - прозрачность этого показателя.	- является не точным измерителем возможностей регионов; - применим для оценки налогового потенциала лишь в условиях, когда НДФЛ занимает наибольший удельный вес в налоговых поступлениях территории.
	Оценка фактически собранных налоговых доходов в регионе	Простота сбора данных, их доступность	- не учитывает фискальных усилий регионов, т.к. рассчитывается «от достигнутого»; - точность относительна; - при применении на практике образуется разрыв между количеством фактически собранных в регионе налогов и потенциальной способностью региона генерировать бюджетные доходы
	Индикативный анализ (база для составления Налогового паспорта региона)	разработка налогового паспорта региона дает возможность более обоснованно подходить к определению индикативных (контрольных) показателей по мобилизации налогов и сборов в бюджет; вносит определенность в систему межбюджетных отношений.	Отсутствие четкой налоговой концепции
Построение репрезентативной налоговой системы	Метод регрессионного анализа	- сокращение потребности в данных для измерения налогового потенциала; - меньшая трудоемкость в сравнении с расчётным методом репрезентативной налоговой системы и большая объективность; - освобождает от необходимости точно определять стандартные налоговые базы и вычислять репрезентативные налоговые ставки	- число налоговых баз, которые могут быть включены в уравнение регрессии, ограничено доступностью данных по регионам; - метод относительно сложен и не так прозрачен как другие показатели налогового потенциала, такие как среднедушевой доход
	Расчет, опирающийся на аддитивное свойство	- возможность учета федеральных налоговых льгот; - более объективная оценка	необходимость значительного объема данных
	Методика оценки скрываемой деятельности в промышленности	Данные по «теневым доходам» позволяют скорректировать величины налоговой базы региона	- методика не учитывает территориальные и производственные особенности, а также особенности транспортировки продукции предприятий; - труднодоступность получения информации по операциям скрытой экономической деятельности и относительная ее объективность.

В работе приводятся расчеты величины налогового потенциала Орловской области с использованием ряда методик, имеющих принципиальную отличительную информационную базу данных. В таблице 2 отражены результаты сопоставления полученных оценок, где отклонения от факта показывают отсутствие взаимосвязи между оценкой налогового и ресурсного потенциалов.

Таблица 2 - Сопоставление оценок совокупного налогового потенциала Орловской области, полученных разными методиками (млн. руб.)

Год	Сумма налоговых поступлений в бюджет в отчетный период	Оценка на основе РНС («скрытая экономика»)	Отклонение оценки от факта, %	Расчет, опирающийся на аддитивное свойство	Отклонение оценки от факта, %	Оценка на основе использования ВРП	Отклонение оценки от факта, %	Оценка на основе фактического метода	Отклонение оценки от факта, %
2006	14829,0	16438,4	10,9	13822,5	-6,8	12664,5	-14,6	18156,4	22,4
2007	13530,5	13928,2	2,9	13740,1	1,5	17689,7	30,7	16783,2	24,0
2008	15826,4	15646,8	-1,1	18962,5	7,6	21644,4	36,8	19298,8	21,9
2009	13194,5	16791,4	27,3	13007,1	-1,4	13657,4	3,5	17103,2	29,6
2010	15465,8	19354,1	25,1	16455,1	6,4	17169,0	11,0	19193,8	24,1

Проведенный компаративный анализ существующих методик оценки налогового потенциала выявил необходимость разработки оптимальной методики, которая определялась бы рядом критериев, отражающих ее эффективность, комплексность и практическую актуальность (рисунок 2).



Рисунок 2 - Критерии оптимальной методики оценки налогового потенциала региона на основе компаративного анализа существующих методик

Исходя из этого, следует сделать вывод, что задача разработки теоретической и практической базы для комплексной оценки налогового потенциала региона весьма актуальна. Достижение обозначенной цели положительно скажется на использовании существующих возможностей

наращивания финансовых потоков конкретных территорий.

### 3. Предложен алгоритм выбора стратегий развития региона на основе оценки налогового потенциала с целью расширения его налоговых возможностей с учетом гармонизации интересов экономических субъектов

Оценка налогового потенциала Орловской области по известным методикам показала отсутствие взаимосвязи результатов оценки с ресурсным потенциалом региона и направлениями его стратегического развития. В связи с этим автором предложен алгоритм выбора стратегий развития региона на основе оценки налогового потенциала с целью расширения его налоговых возможностей (рисунок 3).

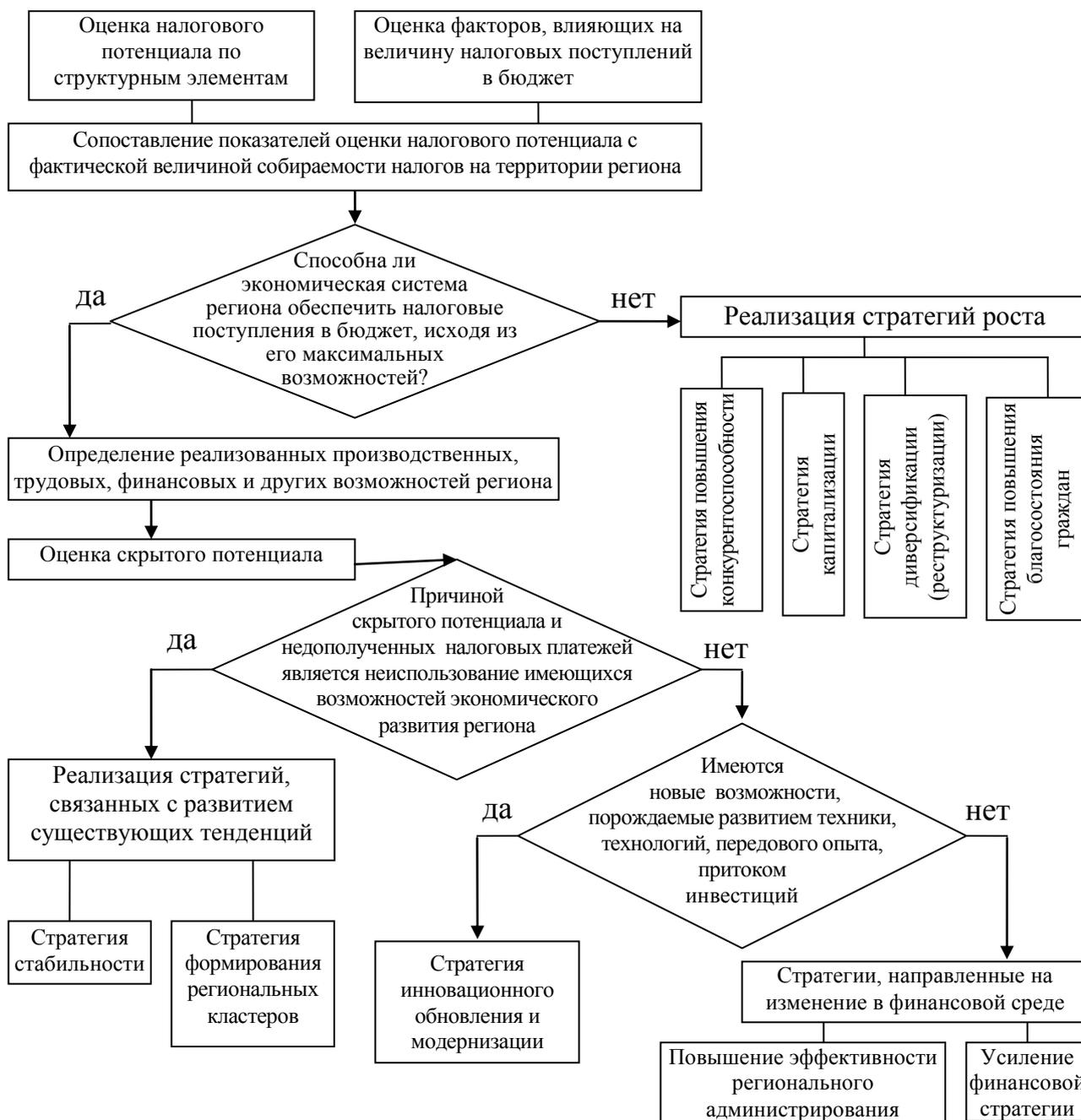


Рисунок 3 – Алгоритм выбора стратегий развития региона на основе оценки налогового потенциала с целью расширения его налоговых возможностей

Данный алгоритм показывает возможность достижения гармонизации интересов региона и его экономических субъектов, а также способность региона создавать в достаточном объеме необходимые ему налоговые ресурсы, отражает условия обеспечения экономической безопасности региона.

Таким образом, внедрение оценочного механизма налоговых возможностей региона в процесс разработки и реализации региональных стратегий развития позволит значительно расширить информационную базу для системного анализа и более предметно объединить такие понятия как налоговое планирование, прогнозирование и гармонизация.

**4. Разработана модель увеличения налогового потенциала региона на основе гармонизации налоговых отношений экономических субъектов, содержание которой определяется опосредованной взаимосвязью их интересов, выраженных в ключевых факторах формирования налогового потенциала**

В работе отмечено, что достижение гармонизации интересов всех субъектов в налоговых отношениях основывается на комплексе специальных мероприятий и работ по адаптации налогоплательщиков и работников самих налоговых служб к новому налоговому законодательству, соответствующему изменению их менталитета, улучшению делового сотрудничества и взаимопонимания между ними, повышению их ответственности за неукоснительное выполнение своих налоговых обязанностей перед государством и реализацию предусмотренных законом прав.

Считаем, что сложившиеся в настоящее время противоречия интересов экономических субъектов в рамках налогового процесса возможно преодолеть путем пересмотра стратегических приоритетов в реализации налоговых отношений, которые ориентируются на создание максимально комфортных условий для расширения экономической деятельности и перехода экономики на инновационный путь развития, а также на дальнейшее снижение масштабов уклонения от налогообложения.

Эффективность налоговых взаимоотношений региональных структур управления и субъектов, находящихся в нем, целесообразно рассматривать через критерий предельной полезности, чтобы обеспечить компромиссный характер взаимоотношений налогоплательщиков и власти.

В связи с этим автором предложена модель увеличения налогового потенциала региона на основе гармонизации интересов экономических субъектов, содержание которой определяется опосредованной взаимосвязью их интересов, выраженных в ключевых факторах формирования налогового потенциала (рисунок 4).

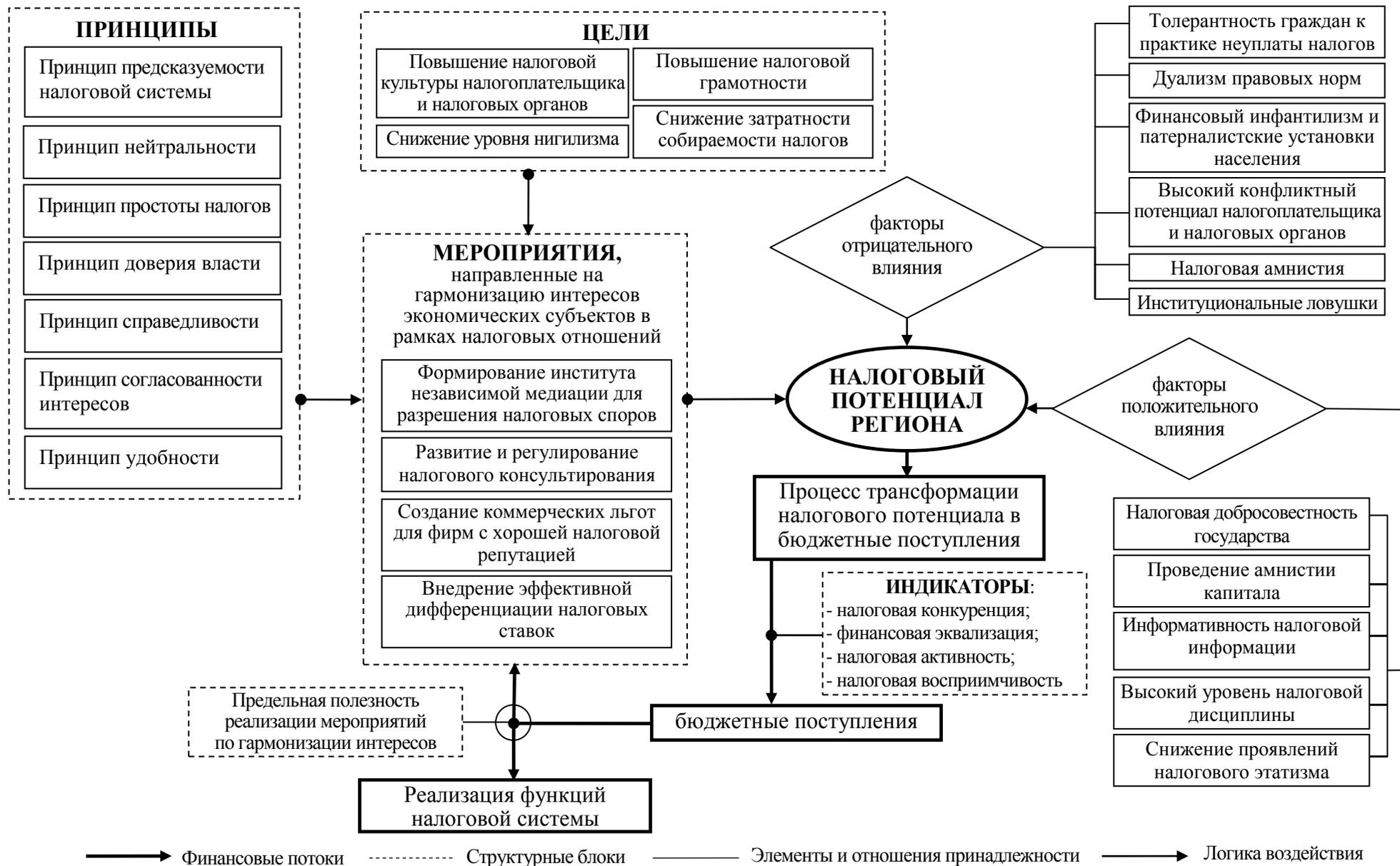


Рисунок 4 – Модель увеличения налогового потенциала региона на основе гармонизации интересов экономических субъектов

**5. Разработана методика оценки налогового потенциала на основе рейтингования регионов по критерию налоговой восприимчивости, которая построена с учетом факторов, влияющих на налоговую активность и восприимчивость, и выбора информативных индикаторов развития регионов**

В условиях необходимости расширения налоговых возможностей региона главный акцент делается на желание и готовность налогоплательщиков уплачивать налоги, исходя из своих производственных и финансовых возможностей. На наш взгляд, в качестве основы оценки налогового потенциала региона целесообразно введение в научный оборот такой дефиниции, как «налоговая восприимчивость». Налоговая восприимчивость является важнейшей характеристикой, отражающей готовность экономических субъектов региона к осуществлению налоговых платежей, исходя из располагаемых ресурсов.

Для усиления налоговой восприимчивости налогоплательщиков в качестве стимула предлагается сделать выбор в пользу администрирования налоговой ставки. Нами разработана модель в виде матрицы ситуаций, позволяющая оценить налоговый потенциал региона, исходя из налоговой восприимчивости и налоговой активности экономических субъектов, функционирующих на территории региона, с учетом вариабельности налоговой ставки в границах предельного и эффективного уровня (рисунок 5).

	$\Delta H_6 > \Delta H_n$	$\Delta H_6 = \Delta H_n$	$\Delta H_6 < \Delta H_n$	$\Delta H_6 \ll \Delta H_n$
$\Delta S_3 > \Delta S_n$	Налоговая активность отсутствует. Налоговые возможности налогоплательщиков ограничены. Налоговый потенциал крайне низкий. Высокая вероятность ухода от налогов налогоплательщиками	Налоговый потенциал высок, но имеет латентный (скрытый) характер. Велика вероятность ухода от налогов. Государством (регионом) реализуется нерациональная бюджетно-налоговая политика.		Экономически невыгодная ситуация, которая способствует нарушению сбалансированности финансовых показателей региона
$\Delta S_3 = \Delta S_n$		Усредненные показатели поступления и собираемости налогов, не имеющие перспективных темпов роста. Налоговый потенциал не используется в полной мере		
$\Delta S_3 < \Delta S_n$		Высокий уровень налоговых возможностей плательщиков, высокая налоговая активность. Налоговый потенциал расширяется. Хозяйствующие субъекты поддерживают бюджетно-налоговую политику государства, налоговая нагрузка имеет минимальное значение. Скрытие объектов налогообложения коммерчески не выгодно фирмам. Налогоплательщики прямо заинтересованы платить налоги в силу каких-либо связанных с репутацией честного плательщика преимуществ		Экономически невыгодная ситуация, но при этом способствует приращению финансового потенциала региона за счет налоговых ресурсов
$\Delta S_3 \ll \Delta S_n$		Для государства (региона) проведение такой политики экономически нецелесообразно	Реализация подобной политики усугубляет проблемы с распределением финансовых ресурсов между экономическими субъектами, а также производственной и непроизводственной сферами	
Примечание: $\Delta H_6$ – величина налогов, необходимая бюджету; $\Delta H_n$ – величина налогов, которую могут дать налогоплательщики;			$\Delta S_3$ – эффективная налоговая ставка; $\Delta S_n$ – предельная налоговая ставка.	

Рисунок 5 - Модель оценки налогового потенциала на основе позиционирования ситуаций с учетом вариабельности налоговой ставки в границах предельного и эффективного уровня

Учитывая многофакторный характер явлений и процессов, нами предлагается оценивать налоговый потенциал региона с использованием метода рейтингования на основе факторного анализа налоговой восприимчивости и налоговой активности.

При составлении рейтинга учитываются оценка налоговой восприимчивости региона (таблица 3) и индекс налоговой активности региона.

Таблица 3 – Расчет показателя налоговой восприимчивости на основе параметров эффективности региональной экономики

Порядок действий	Механизм расчета	Пояснения
<b>1. Определение параметров эффективности экономики региона</b>		
- производительность труда экономики региона (t)	$t = \frac{Y}{N}$	Y - ВРП субъекта РФ; N - среднегодовая численность занятых.
- фондоотдача экономики региона (f)	$f = \frac{Y}{F}$	Y - ВРП субъекта РФ; F - стоимость основных фондов в регионе
- рентабельность экономики региона (R)	$R = \frac{Pr}{Y}$	Pr – величина прибыли, полученная хозяйствующими субъектами на территории региона; Y - ВРП субъекта РФ/
- индекс потребления (K)	$K = \frac{P}{D}$	P – потребительские расходы на душу населения; D – среднедушевые доходы
2. Определение агрегированного показателя (I <sub>n</sub> )	$I_n = \frac{X_n}{X^{max}} * 100\%$	n - номер региона, X <sub>n</sub> - значение параметра для n-ого региона; X <sup>max</sup> - максимальное значение параметра региона-лидера.
<b>3. Расчет показателя налоговой восприимчивости</b>	<b><math>NV = (I_t + I_f + I_R + I_K) / 4</math></b>	

Налоговая активность региона (NA) оценивалась через расчет индекса (I<sub>NA</sub>) на основе соотношения фактических налоговых поступлений каждого региона в бюджетную систему и потенциальных налоговых доходов этого региона. Для расчета потенциальных налоговых доходов региона оценивался его налоговый потенциал, исходя из объема валового регионального продукта (ВРП) и стандартной ставки (нормы) налогообложения по Российской Федерации.

Итоговая рейтинговая оценка экономического развития региона на основе налоговой восприимчивости рассчитывается по следующей формуле:

$$R_{\text{УР}} = \frac{NV + \frac{I_{NA_n}}{I_{NA_{max}}} * 100\%}{2} \quad (1)$$

Расчет итогового рейтингового показателя проведен в таблице 4.

Таблица 4 - Итоговая рейтинговая оценка экономического развития региона на основе налоговой восприимчивости

	Налоговая восприимчивость (NV), %			Индекс налоговой активности ( $I_{NA}$ )			Рейтинговая оценка ( $R_p$ ), %		
	2006г.	2009г.	2010г.	2006г.	2009г.	2010г.	2006г.	2009г.	2010г.
Центральный ФО	89,91	92,57	92,82	0,72	0,73	0,83	68,66	77,13	74,60
Белгородская обл.	55,40	65,42	72,62	0,61	0,42	0,60	63,24	55,14	63,84
Брянская обл.	41,33	63,10	60,10	0,64	0,71	0,50	58,32	69,40	52,92
Владимирская обл.	42,33	58,73	58,86	0,67	0,68	0,75	60,33	65,61	63,57
Воронежская обл.	38,94	53,50	55,97	0,54	0,47	0,54	50,92	51,66	52,71
Ивановская обл.	39,09	42,99	42,98	0,69	0,61	0,73	59,93	53,84	54,84
Калужская обл.	45,48	56,23	57,77	0,75	0,60	0,90	66,53	60,15	69,69
Костромская обл.	34,71	43,17	44,85	0,60	0,60	0,69	52,75	53,74	53,85
Курская обл.	45,48	52,29	56,06	0,61	0,49	0,65	58,30	52,03	57,54
Липецкая обл.	65,72	62,96	66,23	0,64	0,37	0,38	70,67	51,07	50,42
Московская обл.	56,70	62,59	64,49	0,77	0,81	0,93	73,35	74,69	74,44
Орловская обл.	42,95	50,55	52,89	0,76	0,57	0,69	66,10	55,81	57,71
Рязанская обл.	40,57	49,76	50,84	0,83	0,94	1,10	69,02	74,88	75,42
Смоленская обл.	40,70	48,17	49,22	0,68	0,59	0,69	60,56	55,72	55,83
Тамбовская обл.	37,55	49,28	48,57	0,47	0,42	0,45	46,39	46,90	44,66
Тверская обл.	41,83	49,52	50,18	0,65	0,64	0,70	59,08	58,81	56,89
Тульская обл.	45,18	56,52	56,94	0,48	0,51	0,49	50,96	55,25	50,92
Ярославская обл.	38,77	45,70	49,42	0,74	0,86	1,01	63,07	68,67	70,92
г. Москва	97,48	95,72	95,54	0,74	0,77	0,87	92,02	89,14	87,52
Северо-Западный ФО	64,93	80,45	81,01	0,88	0,75	0,84	61,45	71,62	69,09
Южный ФО	55,94	67,74	68,76	0,67	0,61	0,66	50,10	59,36	56,78
Северо-Кавказский ФО	49,74	58,82	59,30	0,49	0,41	0,46	40,85	46,62	45,11
Приволжский ФО	59,08	69,88	70,66	0,87	0,79	0,90	58,28	68,06	65,92
Уральский ФО	81,95	85,45	84,22	1,52	1,19	1,47	90,98	92,73	92,11
Сибирский ФО	63,57	72,08	77,69	0,69	0,60	0,75	54,42	61,43	64,21
Дальневосточный ФО	54,32	69,72	71,47	0,58	0,57	0,68	46,40	58,88	58,87

Таким образом, рейтинговая оценка уровня экономического развития региона на основе налоговой восприимчивости лежит в интервале от 0 до 100%. Соответственно, чем больше значение рейтингового показателя, тем выше место региона в рейтинге налоговой восприимчивости и тем выше уровень его налогового потенциала (Таблица 5).

Как видно из полученных результатов рейтингования, наибольшим уровнем налоговой восприимчивости, а, следовательно, и возможностью увеличения налогового потенциала, обладают федеральные округа, в которых сосредоточена сырьевая и промышленная база государства и которые являются лидерами по формированию своих бюджетов собственными налоговыми источниками.

Таблица 5 - Рейтинговая оценка налоговых возможностей территорий

Рейтинг	Ранжирование рейтинговой величины, %	Федеральные округа			Субъекты РФ в составе ЦФО		
		2006 год	2009 год	2010 год	2006 год	2009 год	2010 год
Зона А – высокий уровень	<b>A++</b> Максимально высокий уровень налоговой восприимчивости, очень высокая собираемость налогов за счет роста объемов экономики региона	Уральский	Уральский	Уральский	г. Москва		
	<b>A+</b> Очень высокий уровень налоговой восприимчивости, высокий уровень развития экономики региона, высокая налоговая активность					г. Москва	г. Москва
	<b>A</b> Высокий уровень налоговой восприимчивости при среднем уровне собираемости налогов		Центральный, Северо-Западный	Центральный	Области: Липецкая Московская	Области: Московская Рязанская	Области: Московская Рязанская Ярославская
Зона В – средний уровень	<b>B++</b> Уровень налоговой восприимчивости выше среднего, активно используются имеющиеся ресурсы для воспроизводства и расширения налогооблагаемой базы	Центральный, Северо-Западный	Сибирский, Приволжский	Северо-Западный, Приволжский, Сибирский	Области: Белгородская Владимирская Калужская Орловская Рязанская Смоленская Ярославская	Области: Брянская Владимирская Калужская Ярославская	Области: Белгородская Владимирская Калужская
	<b>B+</b> Средний уровень налоговой восприимчивости, не высокий уровень собираемости налогов, характерен для большинства субъектов РФ	Южный, Приволжский, Сибирский	Южный, Дальневосточный	Южный, Дальневосточный	Области: Брянская Воронежская Ивановская Костромская Курская Тверская Тульская	Области: Белгородская Воронежская Ивановская Костромская Курская Липецкая Орловская Смоленская Тверская Тульская	Области: Брянская Воронежская Ивановская Костромская Курская Липецкая Орловская Смоленская Тверская Тульская
	<b>B</b> Удовлетворительный уровень налоговой восприимчивости, слабое использование ресурсов экономики для воспроизводства, низкая собираемость налогов	Северо-Кавказский, Дальневосточный	Северо-Кавказский	Северо-Кавказский	Области: Тамбовская	Области: Тамбовская	Области: Тамбовская
Зона С – низкий уровень	<b>C</b> Низкий уровень налоговой восприимчивости, обусловленный либо низким качеством использования имеющихся ресурсов для налогообложения, либо уходом от налогов						
	<b>C-</b> Неудовлетворительный уровень налоговой восприимчивости, отсутствие готовности экономических субъектов региона к осуществлению налоговых платежей						

**6. Предложен кластерный подход к организации производства в регионе, позволяющий повысить согласованность интересов экономических субъектов региона и способствующий увеличению налогового потенциала региона**

Взаимодействие субъектов экономического пространства региона происходит в процессе экономической деятельности хозяйствующих субъектов. Объектом согласования действий региональной власти и бизнеса являются их экономические интересы, связанные с использованием региональных ресурсов.

Автором измерен и оценен уровень согласованности интересов экономических субъектов в регионе с использованием математического инструментария ранговой статистики и информационной базы официальной региональной статистики. Полученные результаты оценки свидетельствуют об очень слабой близости интересов власти и хозяйствующих субъектов на территории Орловской области, при этом полученное отрицательное значение коэффициента ранговой корреляции по Кендаллу говорит о разнонаправленности интересов экономических субъектов. Показатель результирующей оценки характеризует низкую эффективность принимаемых властью управленческих решений в соответствии с заданными критериями.

Таким образом, необходимо говорить о повышении эффективности взаимодействия экономических субъектов на территории региона на основе гармонизации их интересов. Предложено расширить экономический потенциал региона через создание кластеров.

При осуществлении кластерного подхода нами учтены различные группы интересов как в стратегии развития отдельных кластеров, так и в стратегии развития самого региона (рисунок 6).

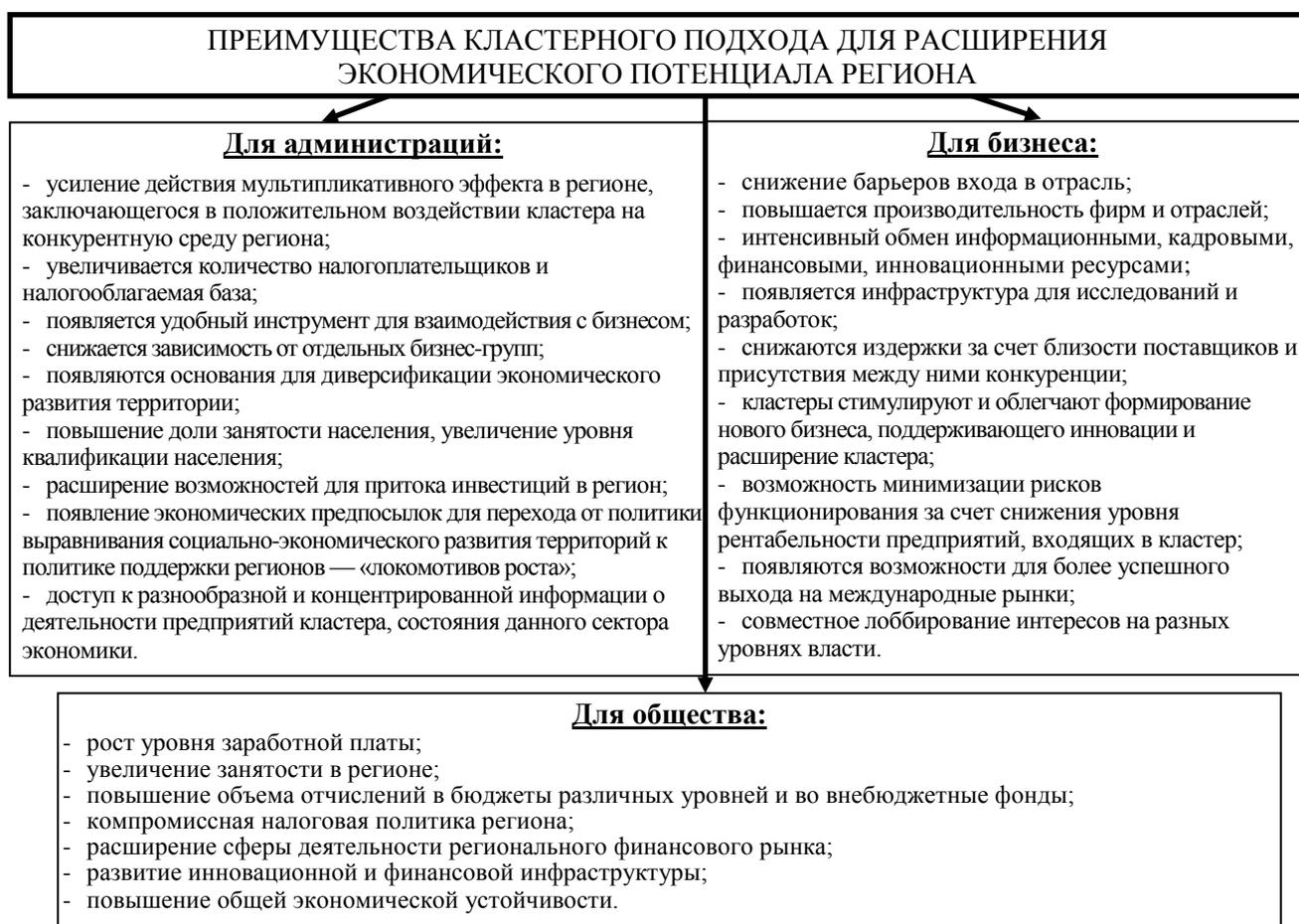


Рисунок 6 - Преимущества реализации кластерной стратегии для ее участников

Проведенное исследование позволяет сделать вывод, что при кластерной организации производства индикативные показатели оценки эффективности функционирования комплекса выше, чем при существующей функциональной разрозненности его субъектов. Следовательно, региональный кластер – структура, позволяющая более полно использовать все ресурсы, задействованные в производственном процессе, и на этой основе обеспечить значительный синергетический эффект.

Предлагаемая в диссертационном исследовании методика оценки эффективности кластерного образования позволяет определять вклад кластера в развитие региональной социально-экономической системы.

Для выявления уровня гармонизации интересов экономических субъектов региона в налоговых отношениях с учетом предлагаемых мероприятий нами дана оценка степени согласованности данных интересов (таблица 6).

Таблица 6 - Оценка уровня согласованности интересов экономических субъектов до и после осуществления кластерной организации производства на территории региона

Наименование показателя	Эталонный ранговый ряд	2008г., в %	2009г., в %	2010г., в %	Прогноз- ные значения	Фактический ранговый ряд	
						до	после
Потребительские расходы на душу населения	1	132,8	106,6	112,1	105,0	2	1
Темп роста ВРП	2	106,3	85,8	106,5	106,0	9	8
Индекс промышленного производства	3	98,4	75,0	121,0	100,0	12	12
Численность населения региона	4	99,4	99,5	96,7	99,0	10	11
Численность занятых в секторах экономики	5	99,3	96,0	100,2	100,0	11	10
Стоимость основных фондов	6	116,3	109,0	108,7	109,0	3	2
Оборот организаций всего	7	129,5	89,2	112,2	105,0	5	5
Инвестиции в основной капитал	8	112,9	73,2	104,0	108,0	14	9
Величина прибыли всех предприятий	9	84,0	81,3	158,6	105,0	6	6
Налоговые поступления	10	131,0	82,8	118,0	110,0	4	3
Количество предприятий на территории региона	11	106,9	102,7	97,5	100,0	8	7
Разница созданных и ликвидированных предприятий	12	106,4	43,6	72,2	100,0	17	17
Сумма налоговых преференций	13	91,5	107,0	116,5	70,0	7	13
Реструктурированная задолженность по налогам	14	97,2	95,6	89,2	90,0	16	14
Количество проведенных проверок налоговыми органами, выявившие нарушения	15	103,7	112,8	75,1	75,0	13	15
Количество преступлений в сфере экономики в регионе	16	104,0	97,9	82,3	80,0	15	16
Уровень безработицы в регионе	17	103,4	165,0	90,9	80,0	1	4
Коэффициент ранговой корреляции по Спирмену	до	0,225					
	после	0,412					
Коэффициент ранговой корреляции по Кендаллу	до	-0,235					
	после	0,029					
Результатирующая оценка согласованности интересов	до	0,234					
	после	0,363					

Используя метод ранговой корреляции с применением прогнозных

значений показателей от внедрения предлагаемых мероприятий, было выявлено, что при кластерной организации производства индикативные показатели оценки эффективности функционирования регионального комплекса выше, чем при существующей функциональной разрозненности его субъектов.

Значение результирующей оценки согласованности интересов увеличилось с 0,234 до 0,363, что свидетельствует о повышении уровня гармонизации отношений власти и бизнеса и позволит в перспективе наращивать потенциал взаимодействия и доверия.

Для субъектов кластера оценка эффективности и согласованности интересов позволит решить вопрос о целесообразности вложений ресурсов на функционирование данной экономической системы, провести корректировку своих действий в экономической системе региона.

## **ОБЩИЕ ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ**

В результате диссертационного исследования можно сделать следующие выводы:

1. Предложено авторское определение понятия «налоговый потенциал региона» через максимальное сближение интересов и точек зрения на налоговую реформу всех участвующих в процессе налогообложения сторон (власти в лице государственного управления и, прежде всего, налоговых органов, с одной стороны, и налогоплательщиков, в лице производителей товаров и услуг и их потребителей, с другой стороны).

2. Обоснована необходимость разработки методического инструментария оценки налогового потенциала региона, позволяющая значительно расширить информационную базу для системного анализа и более предметно объединить такие понятия как налоговое планирование, прогнозирование и гармонизация.

3. Разработан алгоритм выбора стратегий развития региона на основе оценки налогового потенциала, позволяющий установить коррелятивную связь уровня налогового потенциала с целями развития региона.

4. Разработана модель увеличения налогового потенциала региона, основанная на построении компромиссного характера взаимоотношений налогоплательщиков и власти с акцентом на формирование устойчивого менталитета общества и развитие морально-психологического отношения населения к налогам.

5. Предложено оценивать налоговый потенциал региона с использованием метода рейтингования на основе налоговой восприимчивости, учитывая многофакторный характер явлений и процессов, реализуемых в экономике региона, а также преимущественно их качественный характер.

6. Увеличение налогового потенциала региона возможно через повышение результативности используемых в регионе механизмов стимулирующего воздействия для улучшения эффективности хозяйствования, способствующей расширению налоговой базы. Это можно достичь путем создания и развития кластерного производства на территории региона, что повысит степень согласованности интересов региональной власти и бизнеса в экономических отношениях, в том числе и налоговых.

## **ОСНОВНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ**

### ***Статьи в научных журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве образования и науки Российской Федерации:***

1. Фокина О.Г. Мировой финансовый кризис и динамика налогового потенциала регионов России / О.Г. Фокина // Финансы и кредит. – 2011. - № 5. – С.35-41. (0,7 п.л.)

2. Фокина О.Г. Сравнительная характеристика и выбор метода оценки налогового потенциала региона / О.Г. Фокина, Л.В. Давыдова // Финансы и кредит. – 2010. - № 5. – С.14-22. (0,82 п.л. / в т.ч. авт. 0,42 п.л.)

3. Фокина О.Г. Анализ механизмов реализации фискальной функции в налоговых системах зарубежных стран / О.Г. Фокина // Известия ОрелГТУ. Серия «Социально-экономические и гуманитарные науки». – 2008. - № 4. - С.61-67. (0,6 п.л.)

4. Фокина О.Г. Роль налогов в формировании стратегии экономического роста / О.Г. Фокина, Л.В. Давыдова // Финансы и кредит. – 2004. - № 28. - С. 7-9. (0,26 п.л. / в т.ч. авт. 0,13 п.л.)

### ***Статьи в других научных изданиях, другие публикации:***

5. Фокина О.Г. Кластеризация как императив промышленной модернизации в российских регионах / О.Г. Фокина // Материалы научно-практической конференции молодых ученых «Приоритеты инновационного общества и перспективы модернизации экономики: региональный аспект». – Москва: Дело и сервис, 2011. – С. 374-381. (0,4 п.л.)

6. Фокина О.Г. Кластеризация регионов России по уровню налогового потенциала и специфика формирования региональных антикризисных программ / О.Г. Фокина // Материалы XIX международной конференции «Компьютерные технологии при моделировании, в управлении и в экономике». - Харьков – Рыбачье, 2009. –С.40-45. (0,3 п.л.)

7. Фокина О.Г. Налоговый потенциал региона как показатель финансового благополучия региона / Теория и методология системы взаимодействия процессов формирования учетно-аналитических и налоговых показателей деятельности предприятий в условиях формирования глобальной высокоинтегрированной экономической системы: монография. В 2ч. Ч.2 / [Л.В. Попова и др.]; под общ. ред. Л.В. Поповой. – Москва: Финпресс, 2008. – С. 326-368. (31,5 п.л. / в т.ч. авт. 2,65 п.л.)

8. Фокина О.Г. Экономическое содержание налогового потенциала региона / О.Г. Фокина // Человек и общество: на рубеже тысячелетий: международный сборник научных трудов / под общей ред. проф. О.И. Кирикова. – Выпуск XXXIV. – Воронеж: ВГПУ, 2006. – С. 21-27. (0,4 п.л.)

9. Фокина О.Г. Оценка налогового потенциала Орловской области в 2003-2004 годах / О.Г. Фокина // Материалы всероссийской научно-практической конференции «Современное состояние и перспективы развития бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита». - Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2006.- С.361-369. (0,5 п.л.)

10. Фокина О.Г. Пути оптимизации методов оценки налогового потенциала региона / О.Г. Фокина // Материалы XV международной конференции «Компьютерные технологии при моделировании, в управлении и в экономике». - Харьков – Рыбачье, 2005. (0,46 п.л.)

11. Фокина О.Г. Налоговый потенциал как инструмент выбора вектора налоговой реформы / О.Г. Фокина // Материалы XIV международной конференции «Компьютерные технологии при моделировании, в управлении и в экономике». - Харьков – Рыбачье, 2004. –С.656-665. (0,55 п.л.)

12. Фокина О.Г. Реформирование налоговой системы в условиях экономического роста и инвестиционного развития России / О.Г. Фокина // Материалы международной научной конференции «Проблемы и перспективы совершенствования национальных налоговых систем» («Problèmes et perspectives de perfectionnement des systèmes nationaux»). – Орел: ОрелГТУ, 2004. –С. 117-121. (0,3 п.л.)

13. Фокина О.Г. Формирование региональных бюджетов в условиях бюджетного федерализма / О.Г. Фокина // Материалы всероссийской научно-практической конференции «Актуальные проблемы региональной экономики и образования». - Орел: Орловский государственный университет, 2004. – С. 331-336. (0,3 п.л.)

Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс

Лицензия № 00670 от 05.01.2000

Подписано к печати 17.02.2012г. Формат 60 x 84/16

Печать офсетная. Объем 1,0 усл. печ. л. Тираж 100 экз.

Заказ № 169/12

Отпечатано с готового оригинал-макета

На полиграфической базе Госуниверситет - УНПК

302030, г. Орел, ул. Московская, 65.