**Содержание**

Введение

Глава 1. Финансовые отношения: сущность и структура

1.1 Финансы как экономическая категория

1.2 Субъекты финансовых отношений и структура финансов

1.3 Черты, признаки и значение финансов

Глава 2. Бюджетная система Украины

2.1 Структура бюджетной системы Украины

2.2 Государственный бюджет Украины

2.3 Бюджетный дефицит и государственный долг

Глава 3. Налоги и их роль в регулировании общественного производства

3.1 Налоги и их классификация

3.2 Налоговая система Украины

3.3 Бюджетно-налоговая политика Украины на современном этапе

Заключение

Список используемой литературы

Приложение

**Введение**

Одни источники говорят, что термин «финансы» появился от латинского слова finantia приблизительно в 13 - 15 веках в торговых городах Италии и буквально обозначал платеж.

Другие источники утверждают, что это понятие было введено в обиход французским ученым Ж. Боденом, в его труде «Шесть книг о республике», изданном в 1755 году. Противоречий в этих утверждениях, на мой взгляд, нет. Они, скорее, дополняют друг друга. Если поверить Большой советской энциклопедии, то французское «finances» пошло от старофранцузского «finer». Ну а то, что французский язык относится к романской языковой группе (уходит корнями в латынь), является фактом общеизвестным. Следовательно, лингвистические корни термина следует, по-видимому, искать в древнем Риме. Иначе говоря финансы имели свое место и в древние времена.

Так что же такое финансы? Финансы, без которых не может быть распределен национальный доход, не могут быть обслужены товарно-денежные отношения между экономическими субьектами, не могут быть обеспечен капиталом в различных его формах участники экономического процесса, не могут возникнуть выгодные финансовые отношения и др.

Многие ошибочно говорят, что финансы – это деньги. Каждый объект или явление, если имеет свое персональное название, имеет и свои, присущие толькоему характерные признаки. Также деньги и финансы – абсолютно разные понятия.

Деньги- самостоятельная экономическая категория, выполняющая вполне конкретные функции: мера стоимости, средство обращения и т. д. (вспомните из курса экономической теории). А мы говорим, что финансы- это денежные отношения,возникающие в процессе. Конечно, продолжение может быть разным. Возьмем десять разных книг в библиотеке, в которых будет расшифровано понятие «финансы». Ни в одной из них оно не будет одинаковым, хотя, в принципе, смысл один и тот же.

Если провести соцопрос на тему «Значение и роль финансов в обществе», все ответят, что финансы очень важны для каждого государства и его населения, в том числе и для Украины и украинцев. Статистика показывает, что даже те люди, которые не знают точно, что такое финансы, отвечают именно так. Почему?

Так что же такое финансы? Какую роль они играют в обществе? Именно на эти вопросы отвечает данная курсовая работа. И как уже стало ясно ее тема «Финансовые отношения и их роль в регулировании рыночной экономики» очень актуальна.

**Глава 1. Финансовые отношения: сущность и структура**

**1.1 Финансы как экономическая категория**

Этимология термина "финансы" имеет глубокие исторические корни. Многие исследователи связывают происхождение этого термина с латинским глаголом "Finis", означающим "уплачивать обусловленную сумму денег". Как производное от этого глагола в XIII-XIV веках в итальянском языке возник и закрепился термин "finansia", в дословном переводе также означающий "денежный платеж". В такой узкой трактовке этот термин постепенно получил международное распространение для характеристики системы денежных отношений между населением и государством. В более широкой системной экономической трактовке термин "финансы" (фр. - "finance") в научный оборот ввел французский ученый Ж. Боден в своей известной работе "Шесть книг о республике" (1577 г.), с которой по общепризнанному мнению связывается зарождение теории финансов, т.е. финансовой науки.

Формирование и развитие финансов как системы экономических отношений носит еще более глубокий исторический характер. Возникновение финансов как особой формы экономических отношений связывается с появлением государства. Финансовые отношения на первоначальном этапе становления финансов были направлены на обеспечение формирования государственных доходов в форме различных денежных и натуральных сборов. Эта система финансовых отношений рассматривается уже древнегреческими мыслителями Ксенофонтом (430-355 гг. до н.э.) в работе "О доходах Афинской республики" и Аристотелем (382-322 гг. до н.э.) в работе "Государственное устройство Афин", индийским ученым Вашнагупта (321-297 гг. до н.э.) в работе "Наука о политике" и др.

По мере развития товарно-денежных отношений и форм государственности существенно расширялась система финансовых отношений экономических субъектов, а соответственно углублялось и трактование финансов. Наибольший расцвет финансов связывается с последним пятидесятилетием, когда государственные функции большинства стран существенно расширились, а товарно-денежные отношения заняли ведущее место в развитых экономических системах. Таким образом современные финансы следует рассматривать как продукт развития форм государственности и товарно-денежных отношений.

Рассмотрим основные сущностные характеристики категории "финансы" в современной трактовке. Система таких сущностных характеристик состоит в следующем.

**1. Категория "финансы" отражает характер определенных экономических отношений и соответственно входит в систему экономических категорий.** В соответствии с научной классификацией экономическими признаются отношения по поводу производства, обмена, распределения и потребления совокупного общественного продукта, создаваемого экономической системой. Обслуживая товарно-денежные отношения между экономическими субъектами, участвующими в формировании совокупного общественного продукта, отражая движение стоимости в процессе его создания, непосредственно влияя на распределение и перераспределение доходов (прибыли) участников экономического процесса и обеспечивая необходимое накопление капитала в различных его формах для осуществления воспроизводственных процессов на расширенной основе, финансы полностью отвечают требованиям вышеизложенного критерия.

Как экономическая категория финансы отражают содержание экономических процессов и явлений в сфере финансовых отношений и являются важнейшей составной частью экономической системы в целом. От результативности финансовых отношений во многом зависит эффективность экономической системы государства и уровень экономического развития общества.

**2. Категория "финансы" является объективной категорией, функционирующей в различных общественно-экономических формациях.** Являясь объективной экономической категорией, финансы выступают носителем единой абстрактной сущности системы финансовых отношений во всех общественно-экономических формациях, хотя отличительные функции финансов, их роль в общественном воспроизводстве могут определяться особенностями общественно-экономического строя конкретного государства. Это связано с тем, что любое государство независимо от общественно-экономического строя формирует для реализации своих властных функций систему необходимых ему финансовых отношений.

Формы этих отношений могут существенно отличаться в различных общественно-экономических формациях, но сущность финансов как экономической категории при этом остается неизменной. Так, если рабовладельческой и феодальной общественно-экономическим формациям соответствовали преимущественно натуральные отношения, то и финансы участвовали в формировании доходов государства преимущественно в натуральной форме. С расширением товарно-денежных отношений в последующих общественно-экономических формациях, осуществление этой и других функций финансов начало проявляться преимущественно в денежной форме.

Таким образом, можно сделать вывод, что финансы как объективная экономическая категория связана с закономерностями развития материального производства в условиях различных общественно-экономических формаций. Хотя конкретное государство в условиях любой общественно-экономической формации может активно воздействовать на финансы в зависимости от политического устройства, уровня экономического развития, поставленных целей и задач, но оно не в состоянии ни создавать, ни отменять систему финансовых отношений как целостное понятие.

**3. Главным содержанием категории финансов выступают распределительные и перераспределительные отношения.** Основной концепцией главного экономического содержания категории финансов являются отношения между различными экономическими субъектами в процессе распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода. Содержание этой концепции состоит в том, что основным предметом финансовых отношений экономических субъектов являются финансовые ресурсы, которые окончательно формируются лишь на стадии распределения произведенной стоимости (т.е. когда эта стоимость реализуется и перераспределяется).

Современная финансовая наука выделяет два основных подхода к концепции главного экономического содержания финансов как экономической категории.

Сторонники первого подхода считают, что основу финансовых отношений составляет лишь та часть экономических отношений, которая связана с распределением и перераспределением валового внутреннего продукта и национального дохода между экономическими субъектами. Соответственно, те экономические отношения, которые осуществляются на эквивалентной основе (в эквивалентной форме) и не затрагивают процесс перераспределения стоимости, из финансовых отношений ими исключаются. Этот подход известен как "распределительная концепция финансов".

Сторонники второго подхода полагают, что в систему финансовых отношений должна включаться вся совокупность экономических отношений, возникающих на всех стадиях воспроизводственного процесса (а не только на его распределительной стадии). Соответственно, финансовыми они признают все экономические отношения между участниками воспроизводственного процесса, осуществляемые как на эквивалентной, так и на безэквивалентной основе. Этот подход известен как "воспроизводственная концепция финансов".

Как и большинство отечественных и зарубежных исследователей автор придерживается первой ("распределительной") концепции финансов, считая, что только распределительные (перераспределительные) отношения (а не отношения производства и обмена стоимости) составляют основу этой категории. Только с помощью распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода финансы косвенно воздействуют на всю систему воспроизводственных отношений, однакосо стадиями производства и обмена стоимости финансовые отношения прямо не связаны.

**4. Финансовые отношения экономических субъектов носят денежную форму.** Материальной основой функционирования финансов выступают денежные средства, с помощью которых осуществляется денежный оборот между участниками экономического процесса. Это характеризует финансы как систему прежде всего денежных отношений между субъектами.

При рассмотрении этой характеристики категории "финансы" следует выяснить, как соотносятся между собой финансы и деньги, а также система финансовых и денежных отношений в целом.

Рассматривая категории финансов и денег, следует прежде всего отметить, что они не тождественны между собой ни по экономическому содержанию, ни по выполняемым функциям. Так, если деньги являются товаром особого рода, представляющим собой всеобщий эквивалент для измерения затрат труда ассоциированных производителей товаров и услуг, то финансы *-* это не сами денежные средства, а лишь экономические отношения, возникающие в процессе движения денег между экономическими субъектами. При этом в финансах денежные отношения характеризуют движение не только непосредственно денег в наличной или безналичной формах, но и движение замещающих их денежных эквивалентов в форме краткосрочных финансовых инвестиций (в частности, краткосрочных ценных бумаг, краткосрочных депозитных вкладов), вложений в объекты тезаврации (в частности, в драгоценные металлы, приобретаемые в целях хранения) и т.п.

Кроме того, следует отметить, что в процессе финансовых отношений деньги не всегда выступают как всеобщий эквивалент. Так, в процессе перераспределения стоимости финансы широко используют кредит, при котором движение денег оторвано от движения стоимости товаров.

Следует также обратить внимание на то, что отражение финансовых отношений преимущественно с помощью денег характерно лишь для развитой стадии товарного производства - в ранних общественно-экономических формациях финансовые отношения носили преимущественно натуральный характер.

Характеризуя категорию "финансы" по этому признаку, следует отметить также, что система денежных отношений в совокупности гораздо шире системы финансовых отношений, опосредствованных деньгами. Так, финансы отражают только те денежные отношения между экономическими субъектами, которые связаны с распределением (перераспределением) валового внутреннего продукта и национального дохода. Исходя из этого критерия к финансам (а соответственно и к финансовым отношениям) не относится обширная система денежных отношений между отдельными гражданами, между гражданами и предприятиями розничной торговли при реализации товаров за наличный расчет и некоторых других их видов, т.к. они связаны с эквивалентным обменом и не обслуживают распределительные и перераспределительные процессы.

Таким образом, финансы как систему денежных отношений характеризуют не сами денежные средства, а лишь их оборот в процессе распределительных и перераспределительных экономических отношений отдельных субъектов. При этом денежные отношения, связанные с финансами, опосредствуют лишь часть совокупного денежного оборота страны.

**5. Финансы как экономическая категория характеризуют отношения между экономическими партнерами, организуемые государством.** Важнейшей особенностью финансовых отношений является то, что преимущественная их часть организуется государством. Поэтому само возникновение финансов и их развитие неразрывно связано с историей появления и развития государственного устройства, т.е. государства как органа управления. Государственное регулирование финансов охватывает все основные формы финансовых отношений: между государством и предприятиями (объединениями); между государством и населением; между различными предприятиями (объединениями); между предприятиями и работающим на них населением и т.п.

В процессе организации финансовых отношений между экономическими субъектами государство определяет состав основных форм этих отношений; создает систему правового оформления этих отношений в виде законов, указов, постановлений и других правовых норм, разрабатываемых различными органами государственного управления; осуществляет активный контроль за соблюдением субъектами установленных правовых актов и при необходимости налагает определенные санкции за их нарушение.

Организуя финансовые отношения, государство исходит из определенной государственной финансовой политики, т.к. между этими экономическими составляющими существует довольно тесная взаимосвязь. Первоначально даже наука о финансах развивалась в едином комплексе с наукой о финансовой политике государства. Последняя выступала при этом как прикладная составная часть финансовой науки. Выразителем определенной государственной финансовой политики финансы становятся в первую очередь в процессе формирования доходов и расходов государства. Посредством своей финансовой политики государство может активно влиять на экономическое развитие страны, оказывая на него как позитивное, так и негативное воздействие.

Следует, однако, подчеркнуть, что государственная политика не формирует финансовые отношения и не рассматривает их экономическое содержание, а лишь определяет цели и задачи финансового развития страны, направленные на достижение предусмотренной эффективности экономики в краткосрочном или долгосрочном периоде. Иными словами, выстраивая определенную финансовую политику, государство рассматривает систему сложившихся финансовых отношений между экономическими субъектами как базовую исходную составляющую, воздействуя лишь на механизм реализации этих отношений.

Выступая организатором финансовых отношений, государство всегда обладает особыми полномочиями вихреализации со своими экономическими партнерами, в первую очередь, с предприятиями (объединениями) и населением. В результате этого указанные экономические субъекты финансовых отношений имеют разные права, т.е. являются неравноположенными. Проявлением этой неравноправности, т.е. неравностоимостных экономических отношений является то, что созданная предприятиями или населением, занятом в производственной сфере, добавочная стоимость перераспределяется в пользу государства.

**6. Категория "финансы" характеризует экономические отношения отдельных субъектов по поводу формирования централизованных и децентрализованных денежных фондов.** Формирование денежных фондов субъектами финансовых отношений изначально рассматривалось как одна из основных характеристик финансов как экономической категории. На первоначальном этапе развития финансов речь шла лишь о государственных денежных фондах; позднее категория финансов включила в свой состав и разнообразные денежные фонды, формируемые другими экономическими субъектами - местными органами государственного управления, хозяйственными объединениями, предприятиями и т.п.

Под денежными фондами следует понимать обособленную часть денежных средств и их эквивалентов, имеющую целевое предназначение и самостоятельную форму функционирования. Как видно из этого определения понятие "денежные фонды" не тождественно понятию "денежные средства", находящиеся в распоряжении экономического субъекта. В состав денежных средств, наряду с денежными фондами, входит и та их часть, которая не связана целевыми ограничениями и расходуется экономическими субъектами свободно на любые нужды в законодательно предусмотренном порядке.

Система денежных фондов, формируемых экономическими субъектами в процессе финансовых отношений, весьма многообразна. Основу классификации этих денежных фондов составляет уровень их формирования. По этому признаку денежные фонды подразделяются на централизованные (общегосударственные) и децентрализованные(местных органов управления, хозяйственных объединений, предприятий и т.п.). Источником формирования как централизованных, так и децентрализованных денежных фондов экономических субъектов являются валовой внутренний продукт и национальный доход.

Таким образом, формирование централизованных и децентрализованных денежных фондов отдельными экономическими субъектами является одной из важнейших характеристик финансов как экономической категории.

**7. Категория "финансы" характеризует экономические отношения отдельных субъектов по поводу использования централизованных и децентрализованных денежных фондов.** Сформированные различными экономическими субъектами денежные фонды подлежат использованию в предстоящем периоде. Необходимость использования денежных фондов предопределена уже их целевым характером и является логическим следствием процесса их формирования. Финансовые отношения в процессе использования централизованных и децентрализованных денежных фондов тесно связаны с задачами и направлениями расходования сформированных денежных авуаров.

Так, использование централизованных денежных фондов, сформированных на общегосударственном уровне, направлено на обеспечение решения макроэкономических задач общественного развития. К числу основных из этих задач относятся обеспечение обороны страны, содержание центральных органов государственного управления, поддержка стратегически важных для страны отраслей экономики, выравнивание уровня экономического и социального развития отдельных регионов, развитие фундаментальных научных исследований, охрана окружающей среды.

Использование денежных фондов, сформированных на уровне местных органов государственного управления, направлено на обеспечение решения задач экономического и социального развития отдельных регионов страны. Основными из этих задач являются: поддержка муниципальных предприятий, развитие жилищного строительства и коммунальных служб, решение экономических проблем регионального масштаба, социальная помощь населению.

Использование денежных фондов, сформированных отдельными хозяйственными структурами - предприятиями, объединениями и т.п., направлено на расширение и модернизацию основных средств, внедрение новых технологий, пополнение собственных оборотных активов, дополнительное стимулирование персонала и другие цели, обеспечивающие их текущее и стратегическое развитие.

В процессе использования денежных фондов различными экономическими субъектами важнейшей задачей является обеспечение экономного расходования и высокой отдачи денежных средств.

**8. Категория "финансы" характеризует экономические отношения, направленные на обеспечение условий эффективного осуществления процесса расширенного воспроизводства.** Финансовые отношения возникают в процессе распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода, с одной стороны, и направлены на обеспечение условий их воспроизводства в предстоящем периоде, с другой. Эффективность финансовых отношений в обществе определяется тем, в какой мере они способствуют возрастанию темпов воспроизводства общественного продукта. Поэтому обеспечение условий эффективного осуществления процесса расширенного воспроизводства следует рассматривать как основную цель функционирования финансов.

Важнейшим условием обеспечения процесса расширенного воспроизводства является рост объема финансовых ресурсов, направляемых на экономическое и социальное развитие страны. Это предполагает, что формирование и использование денежных фондов всеми субъектами финансовых отношений должно осуществляться на расширенной основе с каждым новым экономическим (хозяйственным) циклом. Обеспечение такой динамики не только создает базу постоянного прироста объема валового внутреннего продукта и национального дохода, но и позволяет расширять охватываемую финансами сферу распределительных и перераспределительных денежных отношений между экономическими субъектами.

Таким образом, можно сделать вывод, что обеспечение условий эффективного осуществления процесса расширенного воспроизводства является не только главной целью финансов, но и важнейшей предпосылкой расширения сферы финансовых отношений в стране.

Рассмотрение наиболее важных сущностных характеристик категории финансов позволяет следующим образом сформулировать ее содержание: "Финансы представляют собой объективную экономическую категорию, характеризующую организуемую государством совокупность распределительных и перераспределительных денежных отношений между отдельными экономическим субъектами.

**1.2 Субъекты финансовых отношений и структура финансов**

По определению, финансовая система - это совокупность финансовых отношений. По природе своей финансовые отношения являются распределительными, причем распределение стоимости осуществляется прежде всего по субъектам. Субъекты формируют денежные фонды целевого назначения в зависимости от того, какую роль они играют в общественном производстве: являются ли непосредственными его участниками, организуют ли страховую защиту или осуществляют государственное регулирование. Именно роль субъекта в общественном производстве выступает в качестве первого объективного критерия классификации финансовых отношений. В соответствии с ним в общей совокупности финансовых отношений могут быть выделены три крупные сферы: финансы предприятий, учреждений и организаций; страхование; государственные финансы.

Внутри каждой из названных сфер выделяются звенья, причем группировка финансовых отношений осуществляется в зависимости от характера деятельности субъекта, оказывающей определяющее влияние на состав и назначение целевых денежных фондов. Этот критерий позволяет выделить в сфере финансов предприятий (учреждений, организаций) такие звенья, как финансы предприятий, функционирующих на коммерческих началах; финансы учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность; финансы общественных объединений. В страховой сфере, где характер деятельности субъекта предопределяет специфику объекта страхования, в качестве звеньев выступают: социальное страхование, имущественное и личное страхование, страхование ответственности, страхование предпринимательских рисков. В сфере государственных финансов - соответственно, государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит.

Финансовые отношения могут возникать между:

1. государством и юридическими, физическими лицами (уплата налогов);
2. между физическими и юридическими лицами (оплата студента за обучение);
3. между юридическими лицами (аренда одного предприятия здания, принадлежащему другому предприятию);
4. между отдельными государствами (международные финансовые отношения).

Сферы и звенья финансовых отношений взаимосвязаны, образуя в совокупности единую финансовую систему.

Разные звенья финансовой системы обслуживают разные виды финансового распределения: внутрихозяйственное - финансами предприятий, внутриотраслевое - финансами предприятий, комплексов, ассоциаций, межотраслевое и межтерриториальное - государственным бюджетом, внебюджетными фондами.

Каждое звено финансовой системы в свою очередь подразделяется на подзвенья в соответствии с внутренней структурой содержащихся в нем финансовых взаимосвязей. Так, в составе финансов предприятий, функционирующих на коммерческих началах, в зависимости от отраслевой направленности, могут быть вычленены финансы промышленных, сельскохозяйственных, торговых, транспортных предприятий и т. д., а в зависимости от формы собственности - финансы государственных предприятий, кооперативных, акционерных, частных и др. Отраслевые и экономические особенности предприятий, функционирующих на коммерческих началах, оказывают существенное влияние на организацию финансовых отношений, состав формируемых денежных фондов целевого назначения, порядок их образования и использования.

В сфере страховых отношений каждое из звеньев, представленное особой отраслью страхования, подразделяется по видам страхования. В составе государственных финансов группировка финансовых отношений внутри звеньев осуществляется в соответствии с уровнем государственного управления (федеральный, субъектов федерации, местный).

Одним из главных звеньев финансовой системы является государственный бюджет. С его помощью правительство концентрирует в своих руках значительную часть национального дохода, перераспределяемого финансовыми методами. В этом звене сосредотачиваются крупнейшие доходы и наиболее важные в политическом и экономическом отношении расходы. Бюджет тесно связан с другими звеньями финансовой системы, выступает координирующим центром и оказывает им необходимую помощь в форме бюджетных дотаций, субсидий, субвенций, гарантий, обеспечивая более или менее нормальное функционирование остальных звеньев финансовой системы.

Еще одним важным звеном являются местные финансы, роль и влияние которых повышается. Центральную роль в этом звене играют местные бюджеты, которые не входят в состав государственного бюджета и имеют определенную самостоятельность. Местные бюджеты служат проводником социальной политики центральных властей.

Внебюджетные фонды управляются непосредственно центральными, а в отдельных случаях местными властями. Наиболее распространенными источниками формирования этих фондов являются налоги, отчисления из бюджета, специальные взносы.

**1.3 Черты, признаки и значение финансов**

Сущность финансов, как и любой экономической категории, проявляется в их функциях. Финансы выполняют две основные функции: распределительную и контрольную. Эти функции осуществляются параллельно во времени, поскольку каждая финансовая операция включает, с одной стороны, распределение общественного продукта и национального дохода, а с другой - контроль за этим распределением.

Распределительная функция финансов связана с распределением валового внутреннего продукта и его основной части - национального дохода. Без участия финансов национальный доход не может быть распределен.

Финансовые отношения возникают, на стадиях распределения и перераспределения национального дохода. Первичное распределение осуществляется по месту создания национального дохода, т.е. в сфере материального производства. Например, предприятие получило выручку от реализации. Это обезличенная денежная сумма, из которой отнюдь не вытекает порядок ее распределения на составные элементы (возмещение израсходованных средств производства, заработная плата, прибыль и т.д.). Распределение происходит посредством финансов на основе ряда параметров, устанавливаемых государством: ставки, нормы, тарифы, платежи, отчисления и т.д. В результате первичного распределения национального дохода среди участников материального производства образуются следующие виды доходов: зарплата рабочих, служащих, доходы фермеров, крестьян, других категорий работников, занятых в сфере материального производства, а также доходы предприятий сферы материального производства.

Однако доходы, образуемые в результате первичного распределения, не образуют общественных денежных фондов, необходимых для развития приоритетных отраслей народного хозяйства, обеспечения обороноспособности страны, удовлетворения материальных и культурных потребностей населения. Поэтому необходимо дальнейшее распределение или перераспределение национального дохода, связанное с наличием непроизводственной сферы, в которой национальный доход не создается (просвещение, здравоохранение, социальное страхование, управление), с межотраслевым и межтерриториальным перераспределением средств, содержанием наименее обеспеченных слоев населения - пенсионеров, студентов, одиноких и многодетных матерей и т.п.

Пример. Предприятие реализовало определенный объем продукции. Выручка поступила на расчетный счет, но из этой суммы предприятие должно перечислить в бюджет установленные налоги, например, налог на добавленную стоимость по определенной ставке. Из оставшейся суммы предприятие должно выделить часть, возмещающую потребленные средства производства, обеспечивая тем самым непрерывность процесса производства. Она определяется исходя из установленной нормы амортизационных отчислений, стоимости основных фондов, норм расхода предметов труда и их стоимости. Далее вычитается часть, связанная с оплатой труда (ФОТ), опять-таки через нормы затраченного труда и систему его оплаты. По нормативам, установленным к ФОТ, выделяется часть стоимости созданного продукта для перечисления в пенсионный фонд, фонд занятости и др., в итоге остается прибыль. Таким образом, произошло как бы первичное распределение созданного продукта в стоимостном выражении. Но ФОТ и прибыль подлежат дальнейшему распределению, т.е. распределению второго порядка. ФОТ делится между трудящимися, бюджетом и пенсионным фондом по законодательно закрепленным ставкам. Прибыль делится между предприятием, его вышестоящей организацией и бюджетами различных уровней.

Этот пример наглядно показывает, что без движения стоимости (в данном случае выручки от реализации) ни бюджет, ни пенсионный фонд, ни рабочий не получили бы своей доли. А это движение обеспечивают только финансы.

Распределительные процессы имеют место и внутри предприятия. Например, прибыль, являясь источником формирования таких децентрализованных фондов, как фонд производственного и социального развития, резервный фонд и др., выступает объектом распределения третьего порядка. На этом уровне можно говорить о снижении роли государства в распределительных отношениях (но ни в коем случае не об их отмене). Предприятие самостоятельно распределяет прибыль по децентрализованным фондам, однако формирование резервного фонда регулируется через размер уставного капитала, минимальных и максимальных значений прибыли, перечисляемой в данный фонд. Выбор пропорций отчислений в фонды накопления и потребления предприятия жестко регулируют законы рыночной экономики.

В различных общественно-экономических формациях, различных государствах действуют различные финансовые системы, в одних случаях более удачно выражающие объективно функционирующие экономические отношения, в других - менее удачно, однако финансы всегда выполняют распределительную функцию, так как она связана с их содержанием и потому органически им присуща.

Другой важнейшей функцией финансов является контрольная, которая тесно связана с распределительной. Среди огромного многообразия финансовых отношений нет ни одного, которое не было бы связано с контролем за формированием и использованием денежных фондов. В то же время нет и таких финансовых отношений, которым была бы присуща только функция контроля.

С помощью финансов государство осуществляет распределение общественного продукта не только в натурально-вещественной форме, но и по стоимости. В связи с этим становится возможным и необходимым контроль за обеспечением стоимостных и натурально-вещественных пропорций в процессе расширенного воспроизводства.

Контрольная функция финансов - это, прежде всего, контроль в процессе объективно существующих денежных отношений, который пронизывает всю систему отношений, связанных как с движением стоимости, так и со сменой форм стоимости, и представляет собой стоимостный контроль. Поскольку финансы выражают отношения, возникающие на основе реального денежного оборота, то контроль рублем как функция финансов представляет собой только контроль реального денежного оборота.

Финансы осуществляют контроль на всех стадиях создания, распределения и использования общественного продукта и национального дохода. Его главное назначение состоит в том, чтобы способствовать наиболее рациональному использованию централизованных и децентрализованных фондов денежных средств с целью повышения эффективности общественного производства.

Контрольная функция финансов проявляется во всей хозяйственной деятельности предприятий. Контроль рублем ведется за производственными и внепроизводственными затратами, соответствием этих затрат доходам, формированием и использованием основных фондов и оборотных средств. Он действует на всех стадиях кругооборота средств, при финансировании и кредитовании, проведении безналичных расчетов, во взаимоотношениях с бюджетом и другими звеньями финансовой системы. С помощью контроля рублем воздействуют на процесс реализации продукции, выполнение договоров поставок, рентабельность, прибыль, фондоотдачу, оборачиваемость оборотных средств.

Таким образом, контроль рублем стимулирует рост доходов, рациональное и бережливое расходование средств и материальных ценностей, побуждает предприятия устранять недостатки, улучшать хозяйственную деятельность, повышать ее эффективность, принимать меры против бесхозяйственности и расточительства. Особенность контроля рублем заключается в том, что он воздействует непрерывно в процессе поступления и расходования средств и не связан со специальными проверками и обследованиями.

Объектом контрольной функции финансов являются финансовые показатели деятельности предприятий, организаций, учреждений. Повышение эффективности финансового контроля во многом зависит от постановки дела на предприятии главными бухгалтерами, работниками финансовых отделов, достоверности финансовой информации, соблюдения финансовой дисциплины, правильности ведения бухгалтерского учета и отчетности. Только при таких условиях результаты финансового контроля позволяют проанализировать и объективно оценить положение дел и принять решения, направленные на корректировку хода воспроизводственного процесса.

Финансовый контроль является деятельностью особых контролирующих органов. В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают общегосударственный, ведомственный, внутрихозяйственный, общественный и независимый (аудиторский) финансовый контроль.

Общегосударственный (вневедомственный) финансовый контроль осуществляют органы государственной власти и управления (Президент и Правительство, Федеральное Собрание, Министерство финансов. Министерство по налогам и сборам и др.). Контролю подлежат объекты независимо от их ведомственной подчиненности. Общегосударственный финансовый контроль также проводят законодательные органы власти, финансовые, налоговые, кредитные учреждения, госкомитеты, министерства и ведомства, отделы местных органов власти. Важнейшей функцией законодательных органов является контроль за состоянием финансов, расходованием государственных средств.

Ведомственный финансовый контроль осуществляют контрольно-ревизионные отделы министерств и ведомств. Они проверяют финансово-хозяйственную деятельность подведомственных предприятий и учреждений.

Внутрихозяйственный финансовый контроль проводят финансовые службы предприятий, учреждений (бухгалтерии, финансовые отделы). В их функции входит проверка производственной и финансовой деятельности предприятия и его структурных подразделений.

Общественный финансовый контроль осуществляют неправительственные организации. Объект контроля зависит от стоящих перед ними задач.

Независимый финансовый контроль осуществляют аудиторские фирмы и службы. Объектом контроля является деятельность всех экономических субъектов. К необходимости создания независимого финансового контроля - аудита - привело развитие рыночных отношений и создание акционерных форм собственности. Аудит представляет собой независимую экспертизу и анализ финансовой отчетности хозяйствующего субъекта с целью определения ее достоверности, полноты и реальности, соответствия действующему законодательству и требованиям, предъявляемым к составлению финансовой отчетности. Аудиторство - это принципиально новая форма контроля за финансово-хозяйственной и коммерческой деятельностью предприятий и организаций в нашей стране.

Цель аудита - установление достоверности финансовой отчетности предприятий и организаций и соответствия совершаемых ими финансовых и хозяйственных операций действующим нормативным актам. Аудитор - не государственный служащий, а независимый ревизор. Это профессионал, прошедший соответствующую аттестацию и получивший лицензию на право осуществления аудиторской деятельности. Он должен быть честным и объективным, а его мнение и заключение - непредвзятыми и беспристрастными.

Следует различать собственно аудит как контроль и деятельность аудиторских фирм, которая обычно состоит не только из проверок, но и консультационных услуг в области финансов для всех предприятий и организаций по договорам на платной основе. В зависимости от целей и задач выделяются два вида аудита: внешний и внутренний.

Внешний аудит осуществляется на платной основе специализированными аудиторскими организациями, обладающими соответствующей лицензией и компетенцией, по договору с государственными налоговыми или другими органами, предприятиями, пользователями - банками, иностранными партнерами, акционерами, страховыми обществами и т.д. В целях обеспечения единого подхода к качеству проверок и подготовки квалифицированных кадров создаются различные объединения аудиторских организаций: ассоциации, палаты и т.п.

Основные цели внешних аудиторских проверок таковы: проверка достоверности финансовой и бухгалтерской отчетности, экспертиза финансово-хозяйственного состояния, оценка платежеспособности, разработка рекомендаций по хозяйственной деятельности, финансовой стратегии, налоговому планированию и т.п.

Для реализации указанных целей аудиторы проверяют состояние бухгалтерского учета и внутреннего контроля, устанавливают соответствие финансово-хозяйственных операций законодательству, достоверность отчетности, а также оказывают услуги по анализу финансово-хозяйственной деятельности, проводят консультации и дают рекомендации по вопросам финансового, налогового, банковского и иного законодательства.

По результатам проверок аудиторы составляют заключение о достоверности финансовой отчетности. Это заключение подтверждает, с одной стороны, точность и надежность представленной клиентом информации, а с другой - благополучное (или нет) положение дел.

Аудиторы несут ответственность за правильность выдаваемых заключений. Кроме того, они обязаны сохранять в тайне все сведения, полученные ими в ходе исполнения своих обязанностей, разглашение которых может нанести клиенту материальный ущерб.

Аудиторская деятельность связана с большой ответственностью как перед клиентами, так и перед государством. В своей деятельности аудитор руководствуется законодательством и собственными хозрасчетными интересами. В условиях конкуренции в аудиторском бизнесе это способствует повышению уровня проведения ревизий и проверок.

Внутренний аудит осуществляют службы внутреннего контроля фирм, филиалов, дочерних компаний и т.д. Они нацелены на проведение проверок по поручению руководства. Конкретные цели служб внутреннего аудита определяются в зависимости от требований руководства предприятий. Внутренний аудит должен проводиться постоянно. Только таким образом можно активно и своевременно воздействовать на ход коммерческих и финансовых операций, вовремя устранять недостатки в работе. Он должен охватывать все участки хозяйственной деятельности, носить предметный, строго направленный характер, быть результативным.

По срокам проведения финансовый контроль делится на предварительный, текущий и последующий.

Предварительный финансовый контроль проводится на стадии составления, рассмотрения и утверждения финансовых планов предприятий, смет бюджетных организаций, кредитных и кассовых заявок, финансовых разделов бизнес-планов, проектов бюджетов и т.д. Он предшествует осуществлению хозяйственных операций и призван не допускать нерационального расходования материальных, трудовых и финансовых ресурсов и тем самым предотвращать нанесение прямого или косвенного ущерба деятельности предприятия.

Текущий финансовый контроль осуществляется в процессе выполнения финансовых планов, в ходе самих хозяйственно-финансовых операций. Его задачей является своевременный контроль правильности, законности и целесообразности расходов, доходов, полноты и своевременности расчетов с бюджетом. Он производится повседневно финансовыми службами с тем, чтобы своевременно обнаружить и установить допущенные ошибки. Оперативность и гибкость здесь имеют первостепенное значение.

Последующий финансовый контроль проводится в форме проверок и ревизий правильности, законности и целесообразности произведенных финансовых операций. Основные его задачи состоят в выявлении недостатков и упущении в использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов, возмещении нанесенного ущерба, привлечении к административной и материальной ответственности виновных лиц, принятии мер по предотвращению в дальнейшем случаев нарушения финансовой дисциплины.

Механизм финансового контроля совершенствуется и развивается. Перед ним ставятся новые задачи, направленные на финансовое оздоровление экономики и совершенствование системы финансовых взаимосвязей в стране.

**Глава 2. Бюджетная система Украины**

**2.1 Структура бюджетной системы Украины**

Традиционно под бюджетной системой понимают основанную на экономических отношениях и государственном устройстве, регулируемую нормами права совокупность бюджетов различных территориальных уровней.

Структура бюджетной системы обусловлена формой государственного устройства, под которой понимаются внутреннее строение государства, деление его на составные части и система взаимоотношений между ними на основе распределения властных полномочий между центром и территориальными образованиями.

По форме государственного устройства страны подразделяются на две группы: простые (унитарные) и сложные (федерация, конфедерация). В соответствии со статьёй 2 Конституции Украина является унитарным государством.

Бюджетная система Украины выстроена исходя из государственного административно-территориального деления и имеет два уровня (1-й - государственный бюджет, 2-й - местные бюджеты):

- бюджетная система Украины - совокупность государственного бюджета и местных бюджетов, построенная с учетом экономических отношений, государственного и административно-территориального устройства и урегулированная нормами права;

- местные бюджеты - бюджет Автономной Республики Крым, областные, районные бюджеты, бюджеты районов в городах и бюджеты местного самоуправления (по данным Министерства финансов, в Украине насчитывается 12083 местных бюджета);

- бюджеты местного самоуправления - бюджеты территориаль ных общин сел, поселков, городов и их объединений.

Более подробная структура бюджетной системы Украины отражена на схеме №1.

С точки зрения, которая рассматривает бюджет как план формирования и использования централизованного фонда финансовых ресурсов, в Бюджетном кодексе Украины используются следующие определения:

1. Сводный бюджет - совокупность показателей бюджетов, которые используются для анализа и прогнозирования экономического и социального развития государства.

2. Сводный бюджет Украины включает показатели Государственного бюджета Украины, сводного бюджета Автономной Республики Крым и сводных бюджетов областей и городов Киева и Севастополя.

3. Сводный бюджет Автономной Республики Крым включает показатели бюджета Автономной Республики Крым, сводных бюджетов ее районов и бюджетов городов республиканского значения.

4. Сводный бюджет области включает показатели областного бюджета, сводных бюджетов районов и бюджетов городов областного значения этой области.

5. Сводный бюджет района включает показатели районных бюджетов, бюджетов городов районного значения, поселковых и сельских бюджетов этого района.

6. Сводный бюджет города с районным делением включает показатели городского бюджета и бюджетов районов, которые входят в его состав. В случае, когда городу или району в городе административно подчинены другие города, поселки или села, сводный бюджет города или района в городе включает показатели бюджетов этих городов, поселков и сел.

Местные бюджеты Украины являются самостоятельными. Государство средствами государственного бюджета не несет ответственности за бюджетные обязательства органов власти Автономной Республики Крым и органов местного самоуправления. Органы власти Автономной Республики Крым и органы местного самоуправления средствами соответствующих бюджетов не несут ответственности за бюджетные обязательства друг перед другом, а также за бюджетные обязательства государства.

Самостоятельность бюджетов обеспечивается закреплением за ними соответствующих источников доходов, а также правом соответствующих органов власти самостоятельно и независимо друг от друга рассматривать и утверждать соответствующие бюджеты.

**2.2 Государственный бюджет Украины**

О том, что собой представляет бюджет государства, в современной учебной литературе по финансам доминируют три дополняющих друг друга точки зрения:

1)бюджет - это централизованный фонд;

2)бюджет - это денежные отношения;

3)бюджет - это план.

1. «Государственный бюджет – это централизованный фонд финансовых ресурсов государства, который используется для исполнения возложенных на него функций».

Трудно не согласиться с данным определением, поскольку оно отражает очевидный факт.

2. «По экономической сущности государственный бюджет - это денежные отношения, возникающие у государства с юридическими и физическими лицами по поводу перераспределения национального дохода (частично и национального богатства) в связи с формированием и использованием бюджетного фонда, предназначенного на финансирование народного хозяйства, социально-культурных мероприятий, нужд обороны и государственного управления».

И здесь с автором не поспоришь, так данная точка зрения в методологическом плане является выверенной и «выстраданной» несколькими поколениями советских ученых-экономистов.

Если рассматривать бюджет как отношения, то необходимо внести некоторую корректировку. Дело в том, что в Украине государственный бюджет (и местные бюджеты также) формируется не только посредством финансовых отношений, но и в результате товарно-денежных отношений:

- предоставление платных услуг государственными структурами (платное образование, платные услуги в сфере здравоохранения и т. д.);

- продажа товарных запасов Государственного резерва Украины;

- продажа имущества Министерства обороны Украины;

- продажа земли, находящейся в государственной и коммунальной собственности.

В совокупности поступления от товарно-денежных отношений в бюджеты разных уровней составляют не менее 10 % от размера сводного бюджета Украины. Исходя из этого, о бюджете Украины, по всей видимости, корректнее было бы говорить не как о чисто денежных отношениях, а как об экономических отношениях.

3. «Государственный бюджет – план формирования и использования финансовых ресурсов на текущий год для обеспечения заданий и функций, которые осуществляются органами государственной власти»

Данная точка зрения рассматривает бюджет с позиций законодательного установления финансовой базы государства. В подтверждение этому целесообразно привести наиболее обобщенное определение бюджета, используемое в законодательстве Украины: «бюджет – план формирования и использования финансовых ресурсов для обеспечения заданий и функций, которые осуществляются органами государственной власти, органами власти Автономной Республики Крым и органами местного самоуправления на протяжении бюджетного периода».

Все изложенные точки зрения едины в одном - финансовые ресурсы бюджета предназначены для выполнения задач и функций, закрепленных за государством, в лице центральных и местных органов власти.

Бюджет имеет свои функции. Большинство ученых выделяют две:

1)распределительная;

2) контрольная.

Благодаря распределительной функции бюджета осуществляется концентрация финансовых ресурсов в руках государства и использование их на реализацию функций государства. Масштабы перераспределения ресурсов через бюджет Украины довольно велики (см. табл. №1). Пожалуй, ни одно из других звеньев финансов не производит такого многовидового (межотраслевое, межтерриториальное) и многоуровневого (государственный, областной, городской и т. д.) перераспределения ресурсов, как бюджет.

Принято считать, что оптимальным удельным весом бюджета в ВВП для страны с рыночной экономикой является величина порядка 30 %. По крайней мере, в одной из наиболее развитых (в экономическом смысле этого слова) стран мира (США) такое соотношение, говорят, поддерживается. Украина, как видно из таблицы, тоже пытается соответствовать данному показателю.

Контрольная функция заключается в том, что бюджет объективно - через формирование и использование фонда денежных средств государства - отображает экономические процессы, протекающие в структурных звеньях экономики. Основу контрольной функции составляет движение бюджетных ресурсов, отражаемое в соответствующих показателях бюджетных поступлений и расходных назначений.

Анализируя (в разрезе источников) размеры финансовых поступлений в бюджет, можно оценить эффективность работы экономики в целом и отдельных её звеньев. Оценивая результаты реализации различных государственных программ, финансируемых за счет бюджета, можно судить об их эффективности (отношению затрат к полученному результату).

В настоящее время государственный бюджет и местные бюджеты состоят из двух частей: общего фонда и специального фонда. Но так было не всегда.

До провозглашения независимости Украины бюджетные учреждения, помимо бюджетных ассигнований, имели внебюджетные средства. Операции с ними осуществлялись через соответствующие текущие счета, открытые в учреждениях Госбанка СССР. Специальные средства состояли из поступлений, которые получали бюджетные учреждения в процессе своей деятельности: от реализации продукции, выполнения работ и предоставления услуг. Использование каждого вида этих средств осуществлялось согласно порядку, который устанавливался Минфином СССР.

Согласно Инструкции Министерства финансов СССР бюджетные учреждения ежегодно составляли сметы доходов и расходов по каждому виду специальных средств. Суммы превышения доходов над расходами подлежали внесению в бюджет (подобным образом сейчас вносится в госбюджет Украины разница между доходами и расходами НБУ).

В 1990 году был принят Закон Украины «О бюджетной системе Украины», в соответствии с которым советы всех уровней получили право образовывать и использовать внебюджетные фонды. В 1996 - 1997 годах в Украине было создано и действовало свыше 600 внебюджетных фондов. Практически каждое министерство и другие органы государственной власти старались разными методами образовать внебюджетные фонды и иметь собственные средства, неподконтрольные государству. Процесс принял такой характер, когда даже правоохранительные и контролирующие органы, призванные следить за правильностью использования государственных средств, тоже формировали и использовали собственные (значительные по объемам) внебюджетные финансовые ресурсы. Общая сумма поступлений внебюджетных фондов и специальных средств учреждений в 1996 году составляла 6 % общей суммы доходов государственного бюджета, в 1997 году - 6,8 %. В дальнейшем размеры отчислений уменьшались, но тем не менее оставались значительными. Использование внебюджетных средств осуществлялось, как правило, бесконтрольно, на собственное усмотрение руководителей бюджетных учреждений

Во время формирования государственного и местных бюджетов ресурсы внебюджетных фондов и внебюджетные средства бюджетных учреждений не учитывались. В связи с этим бюджет не отображал реального размера государственных финансовых ресурсов, а также ресурсов бюджетных учреждений. Вместе с тем учет и включение внебюджетных средств в состав государственного бюджета создали бы условия для обеспечения прозрачности бюджета и реальной оценки объемов всех источников поступлений, за счет которых содержатся бюджетные учреждения и организации.

В апреле 1998 года Счетная палата проинформировала Президента Украины, Верховную Раду Украины и Кабинет Министров Украины о результатах проверок деятельности внебюджетных фондов и внесла предложение о необходимости включения внебюджетных средств учреждений в бюджет в виде специального фонда. Предложение было учтено, и впервые в практике бюджетного процесса Законом Украины «О Государственном бюджете Украины на 2000 год» образован специальный фонд государственного бюджета.

Таким образом, с 2000 года внедрен общий и специальный фонды Государственного бюджета Украины и местных бюджетов и соответственно бюджетных учреждений. Начиная с 2000 года все внебюджетные средства бюджетных учреждений получили статус средств Государственного бюджета Украины или местных бюджетов.

С принятием в 2001 году Бюджетного кодекса Украины (БКУ) были регламентированы общие правила формирования и использования бюджетных ресурсов, в том числе специального фонда. Бюджетным кодексом Украины предусмотрено, что бюджет может состоять из общего и специального фондов и такое разделение определяется законом о Государственном бюджете Украины. Специальный фонд бюджета включает бюджетные назначения на расходы за счет конкретно определенных источников поступлений.

Счетная палата Украины отмечала тот факт, что источники наполнения специального фонда и соответствующие расходы в законах о государственном бюджете определяются бессистемно и без достаточного законодательного урегулирования. Одни и те же источники поступлений средств относились в разные годы то к общему, то к специальному фонду. Специальный фонд формируется также и за счет источников доходов, которые обеспечивают общегосударственные нужды и по своей природе должны планироваться в общем фонде государственного бюджета (например, НДС, налог на прибыль, акцизы).

Помимо общего и специального фондов, в бюджетах разных уровней предусматривается наличие резервного фонда. Резервный фонд формируется для осуществления непредвиденных расходов, которые не могли быть предусмотрены при составлении бюджета. Размер резервного фонда бюджета не может превышать 1 Л от расходов общего фонда бюджета соответствующего уровня. В Государственном бюджете Украины резервный фонд предусматривается в обязательном порядке. Решения о необходимости создания резервного фонда в местных бюджетах принимаются местными советами самостоятельно.

**2.3 Бюджетный дефицит и государственный долг**

**Бюджетный дефицит** - превышение расходов бюджета над его доходами. Все законы о Государственном бюджете Украины (кроме госбюджетов 2000 и 2001 годов) предполагали наличие дефицита.

В соответствии со статьей 15 БКУ источниками финансирования дефицита государственного и местных бюджетов являются государственные внешние и внутренние заимствования, внутренние заимствования АР Крым, внутренние и внешние заимствования органов местного самоуправления, а также свободный остаток бюджетных средств. Эмиссионные средства НБУ не могут быть источником финансирования дефицита Государственного бюджета Украины.

Согласно действующим в Украине правовым нормам финансирование бюджета классифицируется только в зависимости от типа кредитора и типа долгового обязательства. Исходя из этого может создаться впечатление, что бюджетное законодательство предполагает покрытие дефицита бюджета только за счет внешних и внутренних заимствований (отношений на основе кредитного метода). На самом деле это не так, поскольку для финансирования дефицита госбюджета используются и недолговые источники.Например, если вы ознакомитесь с текстами Законов «О Государственном бюджете Украины»3 за последние годы, то увидите, что серьёзными источниками покрытия дефицита госбюджета были и доходы от приватизации государственного имущества. А дефицит гобюджета-2006 был покрыт в основном (более чем на 9 млрд грн.) по статье «Зміна обсягів готівкових коштів».

Существование бюджетного дефицита требует постоянного поиска путей его преодоления и сбалансирование доходов и расходов бюджета. Конкретные меры государства в этом направлении могут быть разными, но в результате сводятся к созданию возможностей увеличения доходов и сокращения расходов бюджета. С этой целью необходимо:

1. совершенствовать налоговую систему, обеспечить оптимальный уровень налоговых сборов для формирования бюджетов всех уровней и создания благоприятных условий для предпринимательской деятельности;
2. усилить ответственность субъектов хозяйствования и их руководителей, в том числе личную имущественную и криминальную, с соблюдением требований налогового законодательства, своевременносто и полный объем расчетов с бюджетом и госудаственными внебюджетными фондами;
3. совершенствовать инструменты привлечения в инвестиционную сферу личных накоплений населения;
4. обеспечить финансовой поддержкой малый и средний бизнес путем разработки и исполнения целевых программ развития малого и среднего предпринимательства;
5. ввести жесткий режим экономиии бюджетных средств;
6. перейти от бюджетного финансирования к системе предоставления субсидий, субвенций, инвестиционных займов субъектам хозяйствования;
7. ввести научно обоснованную систему прогнозирования показателей, которые принимаются за основу формирования доходов и расходов бюджета, использовать при бюджетном планировании нормативы бюджетной обеспеченности.

Объемы бюджетного дефицита Украины приведены в таблице №2.

На 2009 год объем бюджетного дефицита Украины составил 31 млрд. грн.

Заимствования, осуществленные государством из внешних и внутренних источников, обретают статус **государственного долга**. В практике заимствований существует еще один тип отношений, в процессе которых у государства возникают долговые обязательства. Речь идет о случаях, когда в качестве заёмщика выступают третьи лица (как правило, это различные государственные компании), а государство выступает в качестве гаранта по займу. При этом сумма заимствований учитывается как государственный гарантированный долг.Если непосредственный заемщик вдруг оказывается неспособным выполнить перед кредитором свои обязательства, то за него это должно сделать государство. Таким образом, государственный долг Украины делится на две составные части:

- прямой государственный долг (когда государство Украина выступает в качестве непосредственного заемщика);

- гарантированный государственный долг(когда государство Украина выступает в качестве гаранта по займу).

В зависимости от того, из каких источников осуществляются государственные заимствования (внутренних или внешних), долг делят на:

- государственный внешний долг;

- государственный внутренний долг.

Общая сумма долговых обязательств государства (включая проценты), которая должна быть выплачена кредиторам, составляет капитальный долг.

Сумму задолженности, которая подлежит уплате в текущем году (включая проценты по долговым обязательствам), называют текущим долгом.

Осуществление платежей на выполнение долговых обязательств государства относительно уплаты основной суммы долга называют погашением государственного долга.

Осуществление платежей на выполнение долговых обязательств государства относительно уплаты процентов, комиссий и других платежей, которые предусмотрены условиями заимствования (кроме уплаты основной суммы долга), называют обслуживанием государственного долга.

Управление государственным долгом - совокупность мероприятий государства, связанных с погашением и обслуживанием долга, а также по определению условий новых заимствований.

Рефинансирование- осуществление новых заимствований для обслуживания и погашения старых (как говорят в народе, перезанять). Анализ показателей, приведенных в табл. №3 (Данные, приведенные в таблице, взяты из официального бюллетеня Счетной палаты Украины (Выпуск 11 за 2006 г.)). позволяет говорить о том, что правительство Украины осуществляло частичное рефинансирование государственного долга. Это совершенно нормальная общепринятая международная практика. Рефинансирование можно рассматривать как положительный метод управления долгом, поскольку в данном случае не ущемляются интересы кредиторов.

На 1 января 2009 год объем государственного долга Украины составил 189 млрд. грн.

К числу методов управления госдолгом, не ущемляющих права кредиторов, можно отнести выкуп долга. Выкуп долга- государство выкупает свои долговые обязательства на открытом рынке. Применение данного метода целесообразно по отношению к ценным бумагам, срок погашения по которым еще не наступил. Выкупать такие обязательства выгодно (конечно, если у государства имеются ресурсы), поскольку стоят они, как правило, ниже номинала. Кроме того, экономятся средства на обслуживание долга.

Унификация- объединение нескольких ранее осуществленных займов в один. Это упрощает процесс управления долгом и в конечном итоге может способствовать сокращению расходов на его обслуживание.

Дальше речь пойдет о методах, которые так или иначе ущемляют права кредиторов и вызваны ухудшением финансового состояния государства-заемщика.

Отсрочка погашения- отодвигание сроков погашения займа (займов) в сочетании с прекращением уплаты процентных доходов.

Консолидация долга- увеличение сроков погашения займа. При консолидации долга (в отличие от отсрочки) уплата процентных доходов сохраняется. В данном случае государство может обменять старые облигации, срок погашения которых наступил, на новые, имеющие более отдаленный срок погашения. Консолидация может совмещаться с унификацией.

Конверсия долга- изменение доходности государственных ценных бумаг (как правило, уменьшение). Конверсия долга может сочетаться с консолидацией.

Аннулирование долга- государство отказывается уплачивать по своим долговым обязательствам. Аннулирование долга (полное или частичное) предпринимается правительством как крайняя мера и, как правило, является следствием финансового банкротства страны.

Реструктуризация долга - различное сочетание вышеперечисленных методов.

Формирование нормативно-правового обеспечения государственных заимствований и долговых обязательств является непременным условием для создания эффективной системы управления государственным долгом. У нас, в Украине, статьей 92 Конституции определено, что порядок образования и погашения государственного внутреннего и внешнего долга устанавливается исключительно законами Украины.

По состоянию на июнь 2007 года частично нормирован лишь механизм образования внутреннего государственного долга в Законе Украины «О государственном внутреннем долге» (см. Приложение 41), который принят еще в 1992 году (задолго до вступления в силу Конституции Украины). В соответствии с этим законом управление государственным внутренним долгом Украины осуществляется Министерством финансов Украины в порядке, согласованном с НБУ. Размещение долговых обязательств Правительства Украину и предоставление гарантий производится Министерством финансов Украины от лица Правительства Украины и по его поручению. Счетная палата осуществляет контроль за образованием и погашением государственного внутреннего долга Украины.

15 июня 2005 года Верховная Рада Украины в первом чтении рассмотрела проект Закона Украины «О государственном долге Украины» (см. Приложение 43), который предусматривает формирование целостного законодательного поля для реализации долговой политики. Закон пока не принят. Как следствие, отсутствует единая четкая законодательная система регулирования порядка осуществления государственных заимствований и их использования. Отдельные нормы управления госдолгом устанавливаются ежегодно законами Украины о Государственном бюджете Украины, а также нормативно-правовыми актами Кабинета Министров Украины и Министерства финансов Украины.

Таким образом можно сделать вывод, что основными причинами бюджетного дефицита и увеличения государственного долга являются:

1.Возникновение чрезвычайных обстоятельств (войн, больших стихийных бедствий).

2.Низкая эффективность общественного производства; высокий потенциальный вес убыточных предприятий в общем их количестве;

3.Нерациональная структура бюджетных расходов.

4.Несовершенство налоговой системы.

5.Некомпетентность руководства государства, его неспособность держать под контролем финансовую ситуацию в стране.

6.Большие расходы на содержание силовых структур.

7.Предоставление бесплатной помощи другим государствам.

8.Невозможность получения долгов от других государств.

9.Переход от административно-командной экономики к рыночной.

10.Неудовлетворительная работа государственных служб, в компетенцию которых входят сбор налогов и других отчислений.

11.Кража средств госбюджета.

12.Необходимость осуществления в особенно больших размерах государственных вложений (инвестиций) в экономику.

13.Кризис политической системы государства.

14.Низкая покупательная способность населения.

**Глава 3. Налоги и их роль в регулировании общественного производства**

**3.1 Налоги и их классификация**

Налоги - довольно сложная и чрезвычайно важная финансовая категория, так или иначе оказывающая влияние на каждого человека, проживающего на территории того или иного государства. О том, что такое налоги, ученые единого мнения не имеют. Однако следует выделить, что налоги имеют обязательный характер и являются основным источником бюджетных поступлений любого государства.

Налоги можно классифицировать следующим образом:

1.по форме налогообложения:

- прямые;

- непрямые.

2.по объекту налогообложения:

- налоги на доходы;

- на потребление (уплачиваются не при получении доходов, а при их использовании);

- на имущество.

3.в зависимости от уровня государственных структур:

- общегосударственные;

- местные.

4.по способу взимания:

- раскладные (они устанавливаются сначала в общей сумме в соответствии с потребностями государства в доходах, затем эту сумму раскладывают на отдельные части по территориальным единицам, а на низовом уровне - между налогоплательщиками);

- окладные (предусматривают установление сначала ставок, а потом размера налога для каждого налогоплательщика; общая величина налога формируется как сумма платежей отдельных налогоплательщиков).

Наибольшее значение имеет классификация налогов на прямые и непрямые. Прямые налоги устанавливаются непосредственно относительно налогоплательщиков. Это налоги на их доходы и имущество. Непрямые налоги - это налоги на потребление, т. е. на товары и услуги. Непрямые налоги - это часть цены реализованных товаров. С их повышением возрастают цены.

Основные виды прямых налогов:

1. личный подоходный налог;
2. налог на прибыль корпораций;
3. социальные налоги;
4. имущественные налоги, в том числе на собственность, и т. п.

Личный подоходный налог. Впервые был введен в Великобритании в 1793 г. как временная мера, а с 1842 г. окончательно вошел в английскую налоговую практику. Плательщиками этого налога являются как наемные работники, так и предприниматели (в большинстве налоговых систем общества не рассматриваются как отдельный объект налогообложения, поэтому налоги на доходы платят партнеры, а не сами общества). В странах с развитой рыночной экономикой 70 - 75 процентов поступлений в бюджет по этому налогу платят наемные работники. В структуре налоговых поступлений большинства стран личному подоходному налогу принадлежит ведущее место. В два последних десятилетия в сфере личного подоходного налогообложения в развитых странах происходят следующие изменения

1. Уменьшается количество ставок, по которым облагаются налогом личные доходы;

2. Снижаются ставки личного подоходного налога;

3. Расширяется база налогообложения как за счет обложения налогом доходов, которые раньше не облагались (определенные виды социальной помощи), так и путем устранения некоторых налоговых льгот.

В Украине личное подоходное налогообложение прошло определенную эволюцию, которая характеризуется: снижением прогрессивности налогообложения, величины предельных налоговых ставок (с 90 до 40%, предполагается ее дальнейшее снижение до 30%), сохранением относительно высокого уровня налогообложения средних доходов, а также доходов, полученных не по основному месту работы, низким уровнем необлагаемого налогом минимума, невысокой долей личного подоходного налога в доходах бюджета вследствие низкого уровня личных доходов.

Налог на прибыль корпораций взимается в том случае, если корпорация признается юридическим лицом. Налогообложению подлежит чистая прибыль, т. е. валовая прибыль, уменьшенная на сумму установленных отчислений и налоговых льгот. Был введен в начале XX в. в ряде стран, а значительное распространение получил после Второй мировой войны.

На практике в большинстве компаний на уплату налогов идет часть прибыли, меньшая, чем ставка налогообложения. Во-первых, компании могут легально уменьшить объем налогооблагаемой суммы за счет увеличения отчислений в не облагаемые налогом фонды (амортизационный, пенсионный и т. п.). Во-вторых, применяются различные налоговые льготы. В-третьих, компании с небольшим оборотом облагаются во многих странах по более низким ставкам. В-четвертых, в некоторых странах налог на прибыль корпораций может платить не только отдельная фирма, но и ее материнская компания (если фирма входит в группу компаний), что позволяет снизить налоговую базу компаний группы. В-пятых, почти во всех странах есть система покрытия убытков компании за счет ее прибылей нескольких предыдущих лет или за счет ее будущих прибылей. В результате прослеживается тенденция к уменьшению доли налогов в прибыли компаний.

В Украине до 1995 г. предприятия платили налог не на прибыль, а на валовой доход. В 1993 г. была совершена попытка перейти к налогообложению прибыли, но она оказалась неудачной. Применение налога на валовой доход приводило к двойному налогообложению заработной платы: сначала как доли в валовом доходе предприятия, потом как личного дохода работников определенного предприятия. Кроме того, заработная плата частично входит в состав налоговой базы налога на добавленную стоимость.

В 1995 г. в Украине был осуществлен переход к налогообложению прибыли предприятий, а в 1997 г. - к новому порядку исчисления налогооблагаемой прибыли на основе определения валовых доходов и валовых расходов, который обусловил сужение налогооблагаемой базы и уменьшение доли налога на прибыль в доходах бюджета.

Социальные сборы (социальные налоги) взимаются с целью формирования фондов социального страхования - пенсионного, по безработице и т. п. Плательщиками этих налогов являются как работники, так и предприниматели. Основную долю сборов на социальное страхование в большинстве стран платят предприниматели (в странах ОЭСР - свыше 60%). В таких странах, как Швеция, Финляндия, груз налогов на социальное страхование почти полностью ложится на предпринимателей.

Роль социальных налогов в формировании доходов государственного бюджета возрастает.

В Украине действует система обязательного социального страхования и пенсионного обеспечения, что предусматривает осуществление отчислений в соответствующие фонды, которые устанавливаются в процентах к фонду заработной платы.

Сборы в эти фонды в Украине не считаются налогами. А их ставки установлены на достаточно высоком уровне, вследствие чего Украина до недавнего времени имела самые большие начисления на фонд заработной платы (свыше 50%). В последнее время наметилась тенденция к их сокращению. Однако существенные изменения возможны только на основе коренного реформирования всей системы социального и пенсионного обеспечения.

Имущественные налоги - это налоги на имущество (землю, жилые дома, гаражи, оборудование, машины, ценные бумаги и т. п.), наследство и дарение.

Налогам на наследство и дарения сторонники сильной социальной политики придают особое значение. Они считают справедливым перераспределение богатства, которое человек получил не благодаря своему труду и способностям, а за счет наследства. Ставки этого налога могут быть прогрессивными (в США они дифференцированы от 18 до 50%) и пропорциональными (40% в Великобритании).

Фискальное значение имущественных налогов в большинстве стран незначительно. Так, в США доля налога на наследство и дарения в общей сумме налоговых поступлений составляет 1%.

Основными видами непрямых налогов являются: акцизы (специфические и универсальные), фискальные монополии, пошлины.

Специфические акцизы включаются в цены отдельных товаров. Как правило, это товары, уровень потребления которых малоэластичен относительно уровня цен, а также специфические товары. Наиболее значительными специфическими акцизами являются акцизы на спиртное, бензин, табачные изделия.

В соответствии с действующим законодательством в Украине акцизный сбор - это непрямой налог на высокорентабельные и монопольные товары. Основными подакцизными товарами являются алкогольные напитки, табачные изделия, бензин, горюче-смазочные материалы, ювелирные изделия, транспортные средства.

Универсальные акцизы содержатся в ценах на все товары. Их роль в формировании доходной части бюджета в отличие от специфических акцизов возрастает.

Самой распространенной формой специфического акциза во всем мире является налог на добавленную стоимость (НДС). Впервые был введен во Франции в 1954 г. Ставки этого налога колеблются в разных странах в пределах от 5 до 38% стоимости товаров. Как правило, применяется основная (стандартная) ставка этого налога (Германия - 14, Франция - 18,6, среднеевропейский уровень - 14 - 20%), а также повышенная (Германия - 21, Франция - 28, Италия - 19 и 38%) и заниженная (Германия - 7, Франция - 5,5 и 7, Италия - 4%). Существует и нулевая ставка, которая применяется к экспорту товаров и услуг, а с отдельных товаров и услуг НДС не удерживается. Нулевая ставка предполагает возвращение всей суммы налога, включенного в цену купленного товара, поэтому она является большей льготой, чем освобождение от налога вообще.

В Украине НДС взимается по ставке 20%.

В некоторых странах сохранились фискальные монополии, представляющие собой налоги на товары широкого потребления, которые являются объектом государственного производства и торговли. Монополизируя производство и реализацию этих товаров, государство продает их по высоким ценам, включающим налог.

Пошлина - налоги на импортные, экспортные и транзитные товары. В зависимости от цели применения различают пошлину фискальную (увеличение доходов бюджета), протекционистскую (защита внутреннего рынка), антидемпинговую (разновидность протекционистской), преференциальную (льготную).

Значение пошлины как источника бюджетных поступлений в развитых странах постоянно снижается вследствие развития интеграционных процессов. В Украине пошлина какое-то время использовалась для предотвращения вывоза товаров. В частности, в 1993 г. было введено обложение пошлиной экспорта. Постепенно все большее значение приобретала импортная пошлина.

Перечень налогов, входящих в налоговую систему той или иной страны, их удельный вес в доходах бюджета - явление изменяющееся. Оно определяется рядом факторов, основные из которых: уровень экономического развития общества и благосостояния его членов; характер его социально-политической организации; уровень развития материально-технической базы налоговых органов, обусловливающий как выбор налогов, которые в данных условиях могут взиматься с наименьшими издержками, так и минимизацию возможностей уклонения от их уплаты; уровень налоговой культуры и правосознания граждан; традиции налогообложения.

Под влиянием этих факторов в большинстве развитых стран сложилась такая структура налоговых систем, которая характеризуется преобладанием прямых налогов, в то время как в странах с более низким уровнем социально-экономического развития преобладает косвенное налогообложение, хотя его роль достаточно велика и в некоторых высокоразвитых государствах, что объясняется как традициями налогообложения, так и особенностями их социально-экономической ориентации (господствующей моделью рыночной экономики).

Различная роль прямых и непрямых налогов обусловлена их преимуществами и недостатками.

Преимущества непрямых налогов связаны с тем, что они являются надежным способом мобилизации денежных средств в государственный бюджет, тогда как прямые налоги поступают далеко не в полном объеме вследствие сокрытия доходов от налогообложения.

Недостатки непрямых налогов обусловлены тем, что они повышают цены товаров и тяжелым грузом ложатся на малообеспеченные слои населения.

**3.2 Налоговая система Украины**

Рыночная трансформация украинской экономики обусловила необходимость перехода от преимущественно неналоговых к налоговым методам аккумуляции доходов в государственном бюджете, становления самостоятельной налоговой системы. В настоящее время эта система в основном сформирована. Она включает в себя основные виды общегосударственных налогов, существующие в развитых странах мира, с уровнем ставок, не превышающим среднеевропейский. В то же время налоговая система Украины характеризуется рядом особенностей:

1) достаточно высоким общим уровнем налогообложения, определяемым частью доходов бюджета в ВВП. При этом официальная статистика не дает полного представления о налоговом бремени, поскольку при его определении не учитывается сумма начисленных, но не уплаченных налогов (задолженность плательщиков перед бюджетом), достигшая в Украине значительных размеров;

2) неравномерным распределением налогового бремени между отдельными плательщиками вследствие "тенизации" экономики и недостаточно обоснованного льготного режима налогообложения отдельных экономических субъектов;

3) внесением постоянных изменений в систему налогообложения, обусловливающим чрезвычайно высокий уровень ее нестабильности.

Быстро изменяются не только ставки (особенно предельные ставки личного подоходного налога: от 90 до 40% и намечается их дальнейшее снижение до 30%), но и виды налогов, структура налоговой системы и общий уровень налогообложения. Только за два года (1992- 1994) он увеличился на 16,3 процентного пункта, а затем, тоже за два года, снизился на 10,5 процентного пункта. Между тем доля доходов бюджетов в ВВП за 30 лет в США увеличилась всего на 3,4 процентного пункта, в ФРГ - на 8, во Франции - на 10,6, в Великобритании - на 7,5 процентного пункта. Хотя налоговая система, находящаяся в стадии становления, должна обладать более высоким уровнем изменчивости, чем зрелые, сформировавшиеся налоговые системы, то, что мы имеем, выходит за рамки нормального процесса становления.

4) формированием налоговой системы Украины на основе внедрения опыта налогообложения, накопленного в развитых странах мира. Хотя это процесс неизбежный и естественный, некритическое заимствование зрелых форм налогообложения, адекватных иным социально-экономическим и политическим условиям, ведет к снижению эффективности налогообложения;

5) отличающейся от развитых стран структурой налогообложения, в которой высокий удельный вес косвенных налогов, низкий удельный вес личного подоходного налога и очень высокие начисления на фонд заработной платы;

6) незначительной ролью местных налогов и сборов в формировании доходов территориальных общин, нестабильностью и недостаточностью их доходной базы вообще;

7) использованием налогов прежде всего как инструментов проведения фискальной налоговой политики, невниманием к регулирующей функции налогов.

Налоговая система Украины пребывает в состоянии перманентного совершенствования. Перспективы ее развития на данном этапе связываются прежде всего с разработкой и введением Налогового кодекса Украины, призванного свести воедино и согласовать все налоговые законы, стать основным законодательным актом, регулирующим проблемы налогообложения.

Подробнее о налообложении Украины.

Совокупность налогов и сборов (обязательных платежей) в бюджеты и государственные целевые Фонды, которые взыскиваются в установленном законами Украины порядке, составляет систему налогообложения.

Плательщиками налогов и сборов (обязательных платежей) являются юридические и физические лица, на которых в соответствии с законами Украины возложена обязанность. Уплачивать налоги и сборы (обязательные платежи).

Объектами налогообложения в Украине являются:

1. доходы на прибыль;
2. добавленная стоимость продукции (работ, услуг);
3. стоимость продукции (работ, услуг), в том числе таможенная или её натуральные показатели;
4. специальное использование природных ресурсов;
5. имущество юридических и физических лиц и другие объекты, определенные законами Украины о налогообложении.

В Украине, в соответствии с действующим законодательством, все налоги и сборы (обязательные платежи) классифицированы на две группы - общегосударственные и местные.

Общегосударственные налоги и сборы (обязательные платежи):

1. НДС;
2. акцизный сбор;
3. налог на прибыль предприятий, в том числе дивиденды, уплачиваемые в бюджет государственными некорпоратизированными, казенными или коммунальными предприятиями;
4. налог с доходов физический лиц;
5. пошлина;
6. государственная пошлина
7. налог на недвижимое имущество (недвижимость
8. плата за землю (земельный налог, а также арендная плата за земельные участки государственной и коммунальной собственности);
9. рентные платежи;
10. налог с владельцев транспортных средств и других самоходных машин и механизмов;
11. налог на промысел;
12. сбор за геологоразведочные работы, выполненные за счет государственного бюджета;
13. сбор за специальное использование природных ресурсов;
14. сбор за загрязнение окружающей природной среды;
15. сбор в Фонд для осуществления мероприятий по ликвидации последствий Чернобыльской катастрофы и социальной защиты населения;
16. сбор на обязательное государственное пенсионное страхование;
17. сбор в Государственный инновационный фонд;
18. плата за торговый патент на некоторые виды предпринимательской деятельности;
19. фиксированный сельскохозяйственный налог;
20. сбор на развитие виноградарства, садоводства и хмелеводства;
21. гербовый сбор (применялся до 1 января 2000 года);
22. единый сбор, который взыскивается в пунктах пропуска через государственную границу Украины;
23. сбор за использование радиочастотного ресурса Украины;
24. сбор в Фонд гарантирования вкладов физических лиц;
25. сбор в виде целевой надбавки к действующему тарифу на электрическую и тепловую энергию;
26. сбор за проведение гастрольных мероприятий;
27. судебный сбор;
28. сбор в виде целевой надбавки к утвержденному тарифу на природный газ для потребителей всех форм собственности.

Общегосударственные налоги и сборы (обязательные платежи) устанавливаются Верховной Радой Украины и взимаются на всей территории Украины.

В табл. №4 отображена динамика удельного веса пяти налогов, поступления от которых формируют более трёх четвертей государственного бюджета Украины. Как можно увидеть из таблицы, более половины государственного бюджета Украины формируется за счет двух налогов - НДС и налога на прибыль.

Местные налоги и сборы (обязательные платежи):

1) налог с рекламы;

2) коммунальный налог;

3) сбор за парковку автотранспорта;

4) рыночный сбор;

5) сбор за выдачу ордера на квартиру;

6) курортный сбор;

7) сбор за участие в бегах на ипподроме;

8) сбор за выигрыш на бегах на ипподроме;

9) сбор с лиц, принимающих участие в игре на тотализаторе на ипподроме;

10) сбор за право использования местной символики;

11) сбор за право проведения кино- и телесъемок;

12) сбор за проведение местных аукционов, конкурсных распродаж и лотерей;

13) сбор за выдачу разрешения на размещение объектов торговли и сферы услуг;

14) сбор с владельцев собак.

Местные налоги и сборы введены с целью укрепления доходной части местных бюджетов. Граничные размеры и порядок начисления местных налогов и сборов регламентированы Декретом КМУ «Про місцеві податки і збори». Следует отметить, что удельный вес местных налогов в доходной части сводного бюджета Украины неуклонно падает и составляет очень незначительную часть (табл. №5).

В табл. №6 представлены усредненные показатели структуры местных налогов и сборов. Как видно из таблицы, лишь треть местных налогов занимают заметное место в структуре налоговых поступлений. Что касается остальных, то поступления от этих налогов часто не покрывают затрат на их администрирование.

Принципы построения системы налогообложения Украины:

1. обязательность - внедрение норм по уплате налогов и сборов (обязательных платежей), определенных на основании достоверных данных об объектах налогообложения за отчетный период, и установление ответственности налогоплательщиков за нарушение налогового законодательства (за нарушение норм налогового законодательства в Украине предусмотрена административная и уголовная ответственность: за уклонение от уплаты в Пенсионный фонд Украины - до пяти лет лишения свободы (статья 212' УК); за уклонение от уплаты остальных налогов и сборов (обязательных платежей) - до десяти лет лишения свободы с конфискацией имущества (статья 212 УК Украины));
2. равнозначность и пропорциональность - взыскание налогов в определенной доле от полученной прибыли и обеспечение уплаты равных налогов и сборов на равные прибыли и пропорционально большим налогам и сборам (обязательным платежам) - на большие доходы;
3. равенство, недопущение любых проявлений налоговой дискриминации - обеспечение одинакового подхода к субъектам хозяйствования (юридическим и физическим лицам, включая нерезидентов) при определении обязанностей по уплате налогов и сборов;
4. социальная справедливость - обеспечение социальной поддержки малообеспеченных слоев населения путем внедрения экономически обоснованного не облагаемого налогами минимума доходов граждан и применение дифференцированного и прогрессивного налогообложения граждан, которые получают высокие и сверхвысокие доходы;
5. стабильность - обеспечение неизменности налогов и сборов (обязательных платежей) и их ставок, а также налоговых льгот на протяжении бюджетного года;
6. экономическая обоснованность - установление налогов и сборов (обязательных платежей) на основании показателей развития национальной экономики и финансовых возможностей с учетом необходимости достижения сбалансированности расходов бюджета с его доходами;
7. равномерность уплаты - установление сроков уплаты налогов и сборов (обязательных платежей) исходя из необходимости обеспечения своевременного поступления средств в бюджет для финансирования расходов;
8. компетенция - установление и отмена налогов и сборов (обязательных платежей), а также льгот их плательщикам осуществляются в соответствии с законодательством о налогообложении исключительно Верховной Радой Украины, Верховной Радой Автономной Республики Крым и сельскими, поселковыми, городскими советами;
9. единый подход - обеспечение единого подхода к разработке налоговых законов с обязательным определением плательщика налога и сбора (обязательного платежа), объекта налогообложения, источника уплаты налога и сбора (обязательного платежа), налогового периода, ставок налога и сбора (обязательного платежа), сроков и порядка уплаты налога, оснований для предоставления налоговых льгот;
10. доступность - обеспечение доходчивости норм налогового законодательства для налогоплательщиков.

Необходимость реформирования налоговой системы Украины возникла с момента её зарождения. На протяжении всех лет независимости правительство делало множество неудачных попыток в изменении налоговой системы Украины в лучшую сторону.

В 2006 году на официальном сайте Министерства финансов был размещен проект постановления КМУ об утверждении концепции реформирования налоговой системы Украины. В опубликованном документе дана критическая оценка существующей налоговой системы, намечены приоритеты её реформирования, изложены основные направления системной налоговой реформы:

1. ликвидация неэффективных (затратных) налогов;
2. введение налога на недвижимое имущество (за счет него предполагают увеличить собственные доходы местных бюджетов);
3. сближение норм налогового (по налогу на прибыль) и бухгалтерского учета;
4. снижение ставки НДС (аж до 18 процентов!);
5. введение ставок платы за землю, исходя исключительно из стоимостной оценки земли (сейчас базой обложения является площадь земли);
6. снижение ставки налога на прибыль до 20 % (к 2012 году).

Данный документ предусматривает следующие виды общегосударственных и местных налогов:

Общегосударственные:

1. налог на прибыль предприятий;
2. налог с доходов физический лиц;
3. налог на добавленную стоимость;
4. акцизный налог;
5. налог на транспортные средства;
6. экологический налог (бывший сбор за загрязнение окружающей среды);
7. государственная пошлина;
8. единый сбор, взыскиваемый в пунктах пропуска через таможенную границу Украины;
9. судебный сбор;
10. плата за землю;
11. рентная плата за транспортировку нефти и нефтепродуктов магистральными нефтепроводами и нефтепродуктопроводами, транзит природного газа и аммиака по трубопроводам на территории Украины;
12. плата за пользование недрами;
13. налог в виде целевой надбавки к цене на природный газ;
14. налог в виде целевой надбавки к действующему тарифу на электрическую и тепловую энергию;
15. сбор за пользование радиочастотным ресурсом Украины;
16. сбор за проведение гастрольных мероприятий;
17. сбор за использование воды водных объектов;
18. сбор за специальное использование лесных ресурсов;
19. сборы за специальное использование объектов фауны и специальное использование объектов водных живых ресурсов;
20. единый налог;
21. фиксированный сельскохозяйственный налог;
22. плата за торговый патент на право проведения некоторых видов предпринимательской деятельности;
23. пошлина (таможенная).

Местные:

1. коммунальный налог;
2. налог на торговые места на рынке;
3. налог на специально отведенные места для парковки транспортных средств;
4. сбор за использование местной символики
5. рекламный сбор;
6. туристический сбор;
7. сбор за размещение объектов торговли и сферы услуг;
8. сбор за размещение объектов игорного бизнеса;
9. строительный сбор;
10. сбор с владельцев собак;
11. сбор за проведение местных аукционов;
12. сбор за проведение кино- и телесъемок.

Как видно из приведенного перечня налогов и сборов, революции в налоговой системе Украины по форме не будет. Произойдут ли заметные перемены в содержании - покажет окончательная редакция НКУ. Но, судя по движению, которое происходит во властных структурах государства, перемен к лучшему в сфере налогового права Украины не предвидится.

**3.3 Бюджетно-налоговая политика Украины на современном этапе**

Налоговая политика

Налоговая политика- политика государства в сфере налогообложения, что предусматривает манипулирование налогами для достижения определенных целей - увеличения объема производства и занятости или снижения уровня инфляции.

Налоговая политика предусматривает:

1. установление и изменение налоговой системы (определение видов налогов, а также роли каждого из них в формировании доходов государственного бюджета);
2. определение налоговых ставок, их дифференциацию;
3. предоставление налоговых льгот;
4. определение механизма исчисления и зачисления налогов в бюджет.

С помощью определенной налоговой политики можно регулировать такие социально-экономические процессы, как объем производства, занятость, инвестиции, развитие науки и техники, структурные изменения, цены, внешнеэкономические связи, уровень жизни населения, уровень потребления определенных товаров и т. п.

На современном этапе развития налоговая система Украины имеет множество недостатков, которые негативно сказываются на развитии экономики, а именно:

• объектом налогообложения является не только доход или прибыль, но и затраты субъектов хозяйствования;

• налоговая система не стимулирует предпринимательские структуры накапливать финансовый капитал и инвестировать его в основные и оборотные активы;

• налоговая система характеризуется нестабильностью как по видам налогов, базой налогообложения, налоговых ставок, так и по методике начисления налогов, терминов и порядков их сборов;

• в налоговой системе Украины практически отсутствуют налоги, связанные с имуществом (собственностью);

• налоговая система неэффективная с точки зрения государства, но очень выгодная для недобросовестных плательщиков налогов, так как способствует плательщикам скрыть свои доходы, а другим получать часть этих доходов путем «прикрытия» не честных предприятий;

• налоговая система, которая существует на сегодняшний день в Украине, не создает условий для уменьшения товарообменных операций в экономике;

На современном этапе для экономики Украины не существует альтернативного и эффективного источника пополнения государственного бюджета, как через налоги. На пути поиска такого источника стоят следующие проблемы:

• наличие значительного государственного долга, который состоит из внешней, внутренней задолжности государства и кредиторской бюджетных организаций;

• дефицит бюджета;

• большие объемы общегосударственного потребления, осуществить значительные ограничения которого в ближайшее время не возможно.

Именно поэтому перед налоговой системой Украины поставлено стратегическое задание относительно планирования, обеспечения органического соединения неразрывных один от одного заданий: рост жизненного уровня населения и экономики страны.

На практике налоговая политика осуществляется через налоговый механизм, который выступает совокупностью организационно-правовых форм и методов управления налогообложением. Государство присваивает этому механизму юридическую форму с помощью налогового законодательства.

Другим важным инструментом государственного регулирования экономики являются налоговые санкции. Их роль двойственна, т.к. они, во-первых, обеспечивают исполнения требований налогового законодательства, во-вторых, ориентируют субъекты экономической деятельности на использование более эффективных форм хозяйствования. В то же время следует отметить, что эффективность санкций зависит от эффективной работы контролирующих и правоохранительных органов.

При разработке налоговой политики следует учитывать интересы всех сторон налоговых отношений. С одной стороны, это стремление субъектов экономики к минимизации налоговых платежей, а с другой – интересы государства, которые ориентируются на необходимость полной реализации своих функций. Для продуманной налоговой политики одним из самых важных моментов является правильное определение объема налога, который обеспечивает заинтересованность субъектов хозяйствования в подъеме эффективности производства. Для этого следует постоянно осуществлять аналитическую работу для достижения компромисса между государством и плательщиками налогов.

Таким образом, главными направлениями налоговой политики Украины на современном этапе является:

• создание условий для динамического развития предприятий и отраслей предприятий экономики Украины;

• ускорение процессов формирования реального собственника во всех отраслях национальной экономики;

• расширение сфери малого бизнеса;

• повышение жизненного уровня населения за счет направленности бюджетных расходов;

• оптимизация соотношения между финансовыми ресурсами, мобилизированные в бюджеты разных уровней, и денежными средствами, которые остаются в распоряжении юридических и физических лиц;

• усиление роли прямых налогов, в частности, налога на доход и на использование ресурсов, введение налога на собственность, сокращение непрямых налогов, прежде всего, универсальных акцизов;

• повышение роли местных налогов;

• применение экономических рычагов для ограничения товарообменных операций.

Для достижения поставленной цели государство должно влиять на экономическую деятельность с помощью системы налогообложения и налоговых льгот, субсидий и субвенций, государственных инвестиций и процентных ставок. Налоговая политика будет наиболее эффективной при стабильном официальном валютном курсе и стойком движении капитала.

На сегодня важное значение имеет согласованность налоговой системы с денежными и кредитными рычагами экономической политики. Обеспечение доходов бюджета – лишь одно из заданий налоговой системы. Решая его, система налогов не должна при этом парализовывать процессы накопления и рост производства, нарушая социальную справедливость, создавать деформации и перекосы в структуре экономики страны, тормозить рыночные преобразования.

Бюджетная политика

Утверждение Украины как социального, демократического правового государства, её интегрирование в мировой экономический простор требует новых подходов к направлениям и механизмам реализации бюджетной политики.

Основная цель стратегии макроэкономической политики, как сказано в Послании Президента Украины к Верховной Раде Украины «Европейский выбор. Концептуальные основы стратегии экономического и социального развития Украины на 2002-2011 года», - обеспечение условий стойкого продолжительного роста, которое способствовало бы структурно-иновационной и социальной переориентации экономики, формированию надлежащей инвестиционной среды.

Для достижения данной цели Украине следует провести ряд мероприятий, чтобы поднять свою экономику на уровень европейских стран.

Для создания благоприятных условий развития внутреннего рынка реального сектора экономики необходимо:

1. углубление институциональных преобразований, направленных на формирование в отраслях экономики динамичного и конкурентоспособного частного сектора, совершенствование системы корпоративного управления;
2. фискальное (налоговое) стимулирование инноваций и экспорта высокотехнологичной продукции;
3. использование благоприятных пошлинных режимов импорта технологический базы;
4. освоение механизмов государственного долгосрочного кредитования;
5. совершенствование системы государственных заказов и закупок;
6. максимальное использование инвестиционных инструментов приватизации;
7. государственное содействие в развитии финансового лизинга;
8. использование дополнительных стимулов развития малого и среднего бизнеса, венчурных инвестиций;
9. государственное содействие развитию наукоемких производств и отраслей, которые базируются на использовании информационных и коммуникативных технологиях.

Экономика Украины испытывает значительные потери от нецелевого использования амортизационных отчислений. Поэтому необходимо реформировать систему амортизации с целью её либерализации, значительного расширения прав предприятий в формировании и использовании собственных амортизационных средств, выборе метода начисления и терминов полезного использования основных методов.

Для стимулирования капитализации прибыли предприятий и организаций государство должно ввести налоговое стимулирование инвестиционного, в том числе инновоционного процесса.

Украина принадлежит к государством с высоким научным потенциалом. Поэтому следует создать такие условия, которые обеспечивали бы не только увеличение этого потенциала, а в первую очередь максимальную его отдачу. Следует кардинально улучшить финансирование науки путем как увеличения бюджетных затрат в границах не меньше чем 1,5-1,7 % от ВВП на первом этапе и до 2,0-2,5 % - на втором этапе, так и привлечением внебюджетных ассигнований. Первоочередной бюджетной поддержки требует фундаментальная наука, которая является основой создания собственных высоких технологий и важным фактором обновления научного потенциала.

На современном этапе актуализируется проблема укрепления материально-технической базы научных заведений, оснащение их компьютерной техникой, новейшим оборудованием.

Одной из важных задач структурно-иновационного развития является всестороннее развитие человеческого потенциала. Это главная составная национального богатства и движущая сила общественного развития, определительный критерий оценки его уровня. Мировой практикой доказано, что инвестиции в человеческий капитал – самый эффективный.

Базовое условие развития человеческого капитала в Украине основывается на разработке и реализации широкомасштабной долгосрочной стратегии модернизации всей системы образования, приближение его качества к стандартам ЕС, потребностям внутреннего развития общества, рыночной экономики. Необходимо введение системы непрерывного образования и образования на протяжении жизни на основе связи между общей средней, профессионально-технической и высшей его планками, оптимизация системы переподготовки и повышения квалификации, интегрированных начальных планов и программ, для чего требуются значительные бюджетные средства.

Выход украинской экономики на траекторию роста обуславливает причину неотложной перестройки социальной сферы и в первую очередь значительного повышения благосостояния людей.

Жизненно важным делом является обеспечение развития медицины. Цель преобразований в сфере охраны здоровья состоит в улучшении состояния здоровья населения на основе обеспечения доступности качественных медицинских услуг, переориентации государственной охраны здоровья на предотвращение заболеваний.

Интегрирование Украины в европейские структуры требует от бюджетной политики:

1. формирование оптимальной высокоэффективной структуры хозяйства регионов, которая бы гарантировала их комплексное развитие;
2. введение системы стратегического бюджетного планирования и финансового выравнивания с использованием эффективных критериев, гарантированных государством социальных стандартов, нормативов минимальной бюджетной обеспеченности, законодательно определенного перечисления заданий местного значения;
3. решение общих региональных и межрегиональных проблем развития путем объединения финансовых ресурсов местных органов исполнительной власти и органов местного самоуправления с расширением полномочий местных органов исполнительной власти и местного самоуправления.

Таким образом, на современном этапе развития Украине предстоит преодолеть множество проблем, решить множество задач, чтобы достичь высокого уровня развития и занять передовое место на мировой арене. На сегодняшний день главной задачей является правильная, грамотная, эффективная разработка бюджетно-налоговой политики.

**Заключение**

Финансы – сложная экономическая категория, которая отображает совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении предприятия, государства, а также система их формирования, распределения и использования.

Финансы имеют важное значение в обществе. Выполняют две функции: распределительную и контрольную. Распределительная функция финансов связана с распределением валового внутреннего продукта и его основной части - национального дохода. Без участия финансов национальный доход не может быть распределен. Другой важнейшей функцией финансов является контрольная, которая тесно связана с распределительной. Как известно, без контроля ничто не может быть в порядке, так же и финансы.

На основе финансов возникают финансовые отношения, субъектами которых являются государства, юридические и физические лица. Наиболее обширную характеристику приобретают финансовые отношения между государствами – международные.

В Украине, как и в других государствах, на основе финансов формируется финансовая система. Одним из главных звеньев финансовой системы является государственный бюджет. С его помощью правительство концентрирует в своих руках значительную часть национального дохода, перераспределяемого финансовыми методами. Если рассматривать государственный бюджет Украины на современном этапе, то он находится в плачевном состоянии. На 2009 год бюджетный дефицит и государственный долг достигли огромных сумм.

Одним из источников пополнения государственного бюджета Украины являются налоги. Налоги - довольно сложная и чрезвычайно важная финансовая категория, так или иначе оказывающая влияние на каждого человека, проживающего на территории того или иного государства. Налоги имеют широкую классификацию. Налоговая система Украины включает в себя основные виды общегосударственных налогов, существующие в развитых странах мира, с уровнем ставок, не превышающим среднеевропейский. В то же время характеризуется рядом особенностей. Налоговая система Украины на современном этапе развития требует коренных преобразований. Если сравнивать её с налоговыми системами развитых государств, то она не имеет никаких преимуществ, эффективности и не относит Украину в их число. Именно поэтому правительству следует разработать правильную налоговую политику. Налоговая политика - политика государства в сфере налогообложения, что предусматривает манипулирование налогами для достижения определенных целей - увеличения объема производства и занятости или снижения уровня инфляции. С помощью определенной налоговой политики можно регулировать такие социально-экономические процессы, как объем производства, занятость, инвестиции, развитие науки и техники, структурные изменения, цены, внешнеэкономические связи, уровень жизни населения, уровень потребления определенных товаров, положение страны на мировой арене и др.

Таким образом можно сделать вывод, что тема данной курсовой очень актуальна, т. к. объектом её рассмотрения является важная экономическая категория – финансы. На основе финансов формируются:

1. финансовые отношения;
2. налоговая система;
3. финансовая система;
4. бюджетная система и др.

Если для финансов Украины будет разработана грамотная политика их применения, они будут направлены в нужное направление, тогда экономика государства поднимется на более высший уровень, что обеспечит не только внутренний подъем, но и внешний.

**Список используемой литературы**

1. «Финансы.UA», С.П. Захарченков/ Харьков, 2008г.
2. «Бюджетна система України», О.Д. Василик, К.В. Павлюк/ 2007р.
3. «Бюджетна система України», Ю.В. Пасічник/ Київ, 2006р.
4. «Фінанси», В.С. Загорський, О.Д. Вовчак, І.Г. Благун, І.Р. Чуй / Київ, 2006р.
5. «Фінанси», Л.П. Стеців, О.І. Копилюк/ Київ 2007р.
6. «Державні фінанси України», М.І. Кармін/ Київ, 2008р.
7. «Фінанси», М.М. Вартус/ Київ, 2005р.
8. «Фінанси», М.В. Грідчіна/ Київ, 2004р.
9. «Фінансова система України», В.М. Опарін/ Київ, 2006р.
10. «Фінанси», О.Р. Романенко/ Київ, 2006р.
11. «Державні фінанси України», М.Л. Карлін/ Київ, 2008р.
12. «Основи оподаткування», П.К. Бечко, О.А. Захарчук/ Київ, 2009р.
13. «Податкова система України», М.Д. Білик, І.А. Золотко/ Київ, 2000р.
14. «Система оподаткування та податкова політика», В.Б. Захожай, Я.В. Литвиненко/ Київ, 2006р.
15. gazeta. ua
16. www. . ru

**Приложение**

Таблица 1 - Сводный бюджет Украины в 1992-2006 годах

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | Доходы | Расходы | Дефицит (-)  Дефицит (+) | | Доходы | Расходы | Дефицит (-)  Дефицит (+) |
| Млрд крб. | | | | В процентах к ВВП | | | |
| 1992 | 1227,5 | 1919,7 | -692,2 | 24,4 | | 38,1 | -13,7 |
| 1993 | 49621,8 | 57248,7 | -7626,9 | 33,5 | | 38,6 | -5,1 |
| 1994 | 523092,6 | 630647,0 | -107554,4 | 43,5 | | 52,4 | -8,9 |
| Млрд грн. | | | | | | | |
| 1995 | 20,7 | 24,3 | -3,6 | 38,0 | | 44,6 | -6,6 |
| 1996 | 30,2 | 34,2 | -4,0 | 37,0 | | 41,9 | -4,9 |
| 1997 | 28,1 | 34,3 | -6,2 | 30,1 | | 36,7 | -6,6 |
| 1998 | 28,9 | 31,2 | -2,3 | 28,2 | | 30,4 | -2,2 |
| 1999 | 32,9 | 34,8 | -1,9 | 25,2 | | 26,7 | -1,5 |
| 2000 | 49,1 | 48,1 | 1,0 | 28,9 | | 28,3 | 0,6 |
| 2001 | 54,9 | 55,5 | -0,6 | 26,9 | | 27,2 | -0,3 |
| 2002 | 61,9 | 60,3 | 1,6 | 27,4 | | 26,7 | 0,7 |
| 2003 | 75,3 | 75,8 | -0,5 | 28,2 | | 28,4 | -0,2 |
| 2004 | 91,5 | 102,5 | -11,0 | 26,5 | | 29,7 | -3,2 |
| 2005 | 134,2 | 142,0 | -7,8 | 30,4 | | 32,2 | -1,8 |
| 2006 | 171,8 | 175,5 | -3,7 | 32,1 | | 32,8 | -0,7 |

Таблица 2 - Объемы бюджетного дефицита Украины

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 |
| Предельный размер дефицита госбюджета, млрд. грн | 5,75 | 3,38 | 1,24 | 0 | 0 | 4,1 | 2,63 | 7,42 | 11,13 | 12,9 |
| Отношение дефицита к расходам госбюджета, % | 21,0 | 13,8 | 4,9 | - | - | 8,2 | 4,7 | 10,27 | 9,9 | 9,4 |
| Отношение дефицита к ВВП, % | 5,7 | 3,3 | 0,9 | - | - | 1,8 | 0,98 | 2,15 | 2,56 | 2,4 |

Таблица 3 - Динамика объемов государственных заимствований и расходов на погашение и обслуживание государственного долга Украины за 2001-2005 годы

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 |
| Объем гос-ых заимствований, млрд. грн. | 5,5 | 5,3 | 7,5 | 10,7 | 14,1 |
| Расходы на погашение и обслуживание госдолга, млрд. грн. | 8,4 | 9,1 | 10,1 | 12,9 | 17,8 |
| Удельный вес новых займов в расходах на погашение и обслуживание госдолга, % | 65,4 | 58,2 | 74,2 | 82,9 | 79,2 |

Таблица 4 - Структура доходной части госбюджета Украины

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Поступления в бюджет, %** | | **2003** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** |
| Налог на прибыль | | 20,9 | 19,3 | 20,9 | 20,8 | 18,2 |
| НДС | | 24,4 | 30,4 | 31,3 | 34,3 | 39,1 |
| Акцизы | На товары, произведенные в Украине | 7,7 | 9,1 | 7,0 | 7,7 | 6,1 |
| На товары, ввезенные из-за рубежа | 1,0 | 1,2 | 0,8 | 0,7 | 0,8 |
| Таможенная пошлина | Ввозная | 4,6 | 7,5 | 6,0 | 5,1 | 5,4 |
| Вывозная | 0,3 | 1,4 | 1,2 | 0,9 | 0,2 |
| Рента | | 6,0 | 5,9 | 4,9 | 5,7 | 6,7 |
| Прочие поступления в госбюджет | | 35,1 | 25,2 | 27,9 | 24,8 | 23,5 |
| Итого | | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |

Таблица 5 - Динамика поступлений местных налогов и сборов

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **1998** | **1999** | **2000** | **2001** | **2002** | **2003** | **2004** | **2005** | **2006** |
| 1\* | 392,1 | 440,5 | 486,2 | 514,0 | 542,4 | 532,4 | 555,5 | 598,2 | 642,3 |
| 2\*\* | 1,36 | 1,34 | 0,99 | 0,94 | 0,88 | 0,71 | 0,61 | 0,45 | 0,37 |

Таблица 6 - Структура местных налогов и сборов

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование налога** | **Удельный вес налога в структуре поступлений от местных налогов (%)** |
| Рыночный сбор | 57,8 |
| Коммунальный налог | 25,6 |
| Сбор за выдачу разрешения на размещение объектов торговли | 5,5 |
| Налог с рекламы | 4,9 |
| Сбор за право использования местной символики | 4,9 |
| Сбор за парковку автотранспорта | 2,3 |
| Прочие местные сборы | 1,6 |