**ТЕМА ФІНАНСОВА СИСТЕМА І ФІСКАЛЬНА ПОЛІТИКА ДЕРЖАВИ**

Термін «фінанси» походить від латинського *finantia*, що в перекладі означає «дохід», «платіж». Вперше він почав застосовуватись у ХІІІ-ХV ст. в Італії при грошових розрахунках і банківських операціях. Згодом термін утверджується як поняття, пов’язане із системою грошових відносин, утворення грошових ресурсів, які держава мобілізувала для виконання своїх функцій.

Часто фінанси ототожнюють з грошима, але це не одне і те ж. Поняття «гроші» - більш загальне, ніж поняття «фінанси». Можна мати гроші і водночас не мати ніякого відношення до фінансів. І навпаки, не маючи грошей, але володіючи майном, майновими правами можна виступати співвласником фірми, тобто мати відношення до фінансово-господарської діяльності фірми. Об`єктивна необхідність існування фінансів пов`язане з потребами суб`єктів економіки у ресурсах, які б забезпечували їхню життєдіяльність.

Суть фінансів виявляється у виконаних ними функціях, основними з яких є таки:

* **розподільна**  - фінанси є інструментом, за допомогою якого здійснюється розподіл і перерозподіл валового внутрішнього продукту і національного доходу;
* **контрольна** – дозволяє підтримувати господарську діяльність у межах економічної доцільності. При цьому фінанси виступають інструментом контролю за більш ефективним використанням різними господарюючими суб`єктами економічних ресурсів;
* **стимулююча** - фінанси стимулюють ефективне використання економічних ресурсів, створюючи економічним агентам найбільш сприятливі для цього умови.

Фінансова система включає:

* **фінанси домогосподарств**,
* **фінанси підприємств**,
* **фінанси держави** –Всі елементи фінансової системи тісно взаємозалежні між собою і спрямовані на здійснення фінансової політики держави.

Головною ланкою фінансової системи є державний бюджет(від англ. *budget* – сумка).

За його допомогою уряд країни концентрує у своїх руках значну частину національного доходу (близько 70%) і перерозподіляється фінансовими методами, тому він є основною фінансовою базою для виконання державою своїх функцій.

Державний бюджет України має тривалу історію і бере свій початок у ХVІ ст., коли була загальновійськова казна, до якої надходили доходи від рибних промислів, скотарства, полювання, видатки передбачалися на військове спорядження, будівництво укріплень, монастирів тощо. У 1900 р. прийнято Закон «Про бюджетну систему України», відповідно до якого державний бюджет складається з двох ланок – загальнодержавного бюджету і місцевих. За ними закріплені доходи і видатки.

Структура державного бюджету складається з двох взаємопов`язаних частин**: доходної**, яка містіть перелік надходжень, і **видаткової** яка показує напрями виплат із державного бюджету. Виходячи з цього **державний бюджет** – це фінансовий план доходів і витрат держави на рік.

До основних **джерел доходів** відносять:

* податок на прибуток підприємств,
* організацій та установ;
* податок на додану вартість;
* податок на доходи населення;
* платежі за користування природних ресурсів;
* доходи від приватизації; відрахування на соцстрах;
* відрахування у фонд зайнятості населення;
* доходи від позик,
* продажу облігацій та інших цінних паперів;
* доходи від зовнішньоекономічної діяльності.

Існує багато статей **видатків** державного бюджету, але головні:

* фінансування бюджетного сектору економіки;
* соціальний захист населення;
* національна оборона;
* фінансування розвитку економіки;
* утримання державного апарату;
* розвиток соціально-культурної сфери;
* фінансування розвитку науки;
* погашення зовнішнього і внутрішнього боргу.

Державний бюджет за структурою надходжень та видатків може бути:

Дефіцит вважається безпечним, якщо він перебуває на рівні 2-3% від ВВП.

До **причин дефіциту** державного бюджету можна віднести: спад суспільного виробництва; емісія грошей, не забезпечених товарами;на надмірні витрати на фінансування військово-промислового комплексу; невиправдано «роздуті» соціальні програми; зростання витрат на утримання управлінського апарату; великомасштабній оборот «тіньового капіталу».

Для **зменшення бюджетного дефіциту** потрібно: змінити систему оподаткування; перейти від фінансування до кредитування; зменшити управлінські витрати; скасувати необґрунтовані фінансові пільги; здійснювати конверсію; ліквідація збиткових підприємств.

Багаторічний бюджетний дефіцит призводить до утворення державного боргу.

**Зовнішній державний борг** – це борг іноземним державам, організаціям і окремим особам. Він лягає тягарем на країну, оскільки вона змушена віддавати товарами й послугами в рахунок оплати відсотків і погашення боргу. Крім цього кредитори ставлять певні умови здійснення економічної політики держави.

**Внутрішній державний борг** - це борг держави своїм громадянам.

Державний борг має як позитивний так і негативний вплив на економіку. ***Позитивний*** проявляється в тому що, у фазі економічного спаду використання державних запозичень стимулює споживчій попит, збільшує рівень зайнятості, сприяє зростання рівня доходів, стимулює економічне зростання. ***Негативні*** наслідки проявляються в тому, що по-перше, підвищення ставок податків може підірвати економічні стимули розвитку виробництва, а також посилити соціальну напруженість в країні, по-друге в іде до скорочення приватних інвестицій, по-третє до зростання обсягу вивозу частини створеного усередині продукту за кордон для погашення боргу і виплатів відсотків, по-четверте , зі зростанням державного боргу знижується міжнародний авторитет країни.

Якщо у країни дуже великий державний борг, їй може бути оголошений дефолт**. Дефолт –** визнання країни як неплатоспроможноїї.

Центральне місце в формуванні доходів держави займають податки.

Податки виконують три основні функції:

* розподільча – є інструментом перерозподілу грошових доходів держави;
* фіскальна – формування державних фондів;
* вплив на різні аспекти діяльності їхніх платників.

Податки стягуються з моменту розпаду первіснообщинного ладу і виникнення держави. Проблема податків і принципів їх встановлення завжди була і є в центрі уваги економічної теорії і практики господарювання. Ще А.Сміт сформулював основоположних принципи оподаткування які актуальні і в сучасних умовах.

**Основні принципи податкової системи**: обов’язковість; оптимальне поєднання економічної ефективності та соціальної справедливості; відносна стабільність у коротко- та середньостроковому періоді та гнучкість у довгостроковому періоді; захист вітчизняного товаровиробника; уникнення подвійного оподаткування.

У сукупності всі податки, збори та інші обов’язкові платежі у бюджети різних рівнів, внески в державні цільові фонди, стягнуті у встановленому порядку, утворюють податкову систему.

Податкова система базується на відповідних законодавчих актах держави, якими встановлюються конкретні методи побудови і стягування податків, тобто визначаються **елементи податку.** До яких належать:

* **суб’єкт податку чи платник податку** – особа, яка відповідно до закону зобов’язана сплачувати податок. Але при допомозі певних економічних механізмів податковий тягар може бути перекладений на іншу особи;
* **носій податку** – особа, яка фактично сплачує податок;
* **об’єкт податку** – доход чи майно, з якого нараховується податок (заробітна плата, прибуток, нерухоме майно, цінні папері, товари і т.п);
* **ставка податку –** законодавчо встановлений розмір податку на одиницю об’єкту оподаткування.
* пропорційні ставки, коли встановлюються єдиний процент сплати податку незалежно від розмірів доходу;
* прогресивні ставки, коли ставки зростають зі зростанням доходу;
* тверді ставки – вони встановлюються на одиницю об`єкта (наприклад, будинок, земельна ділянка. автомобіль і ін.);
* регресивні ставки передбачають зниження величини ставки по мірі росту доходу. Застосування таких ставок передбачає швидке зростання доходів суб’єктів господарювання і відповідно збільшення надходжень до бюджету.
* нульова ставка означає, об’єкт оподаткування не оподатковується;
* пільгова ставка – зменшення податкових ставок для окремих підприємств або виробництв.

Різноманітність об’єктів оподаткування породжує багаточисельність податків. Податки за формою оподаткування поділяються на прямі і непрямі.

Чим більш розвинута країна, тим більша частка надходжень припадає на прямі податки, і навпаки.

За законодавством України податки поділяються на загальнодержавні та місцеві (таблиця 1).

**Таблиця.1**

**Поділ податків на загальнодержавні та місцеві**

|  |  |
| --- | --- |
| **Загальнодержавні** | **Місцеві** |
| Податок на додану вартість (ПДВ) | Збір за паркування автомобілів |
| Акцизний збір | Податок з реклами |
| Податок на прибуток підприємств | Базарний збір |
| Податок на доходи фізичних осіб | Курортний збір |
| Мито | Збір за право використання символіки |
| Податок на нерухоме майно | Комунальний податок |
| Податок на землю | Готельно-курортний збір |
| Рентні платежі | За проїзд транзитного транспорту |
| Податок на власників транспортних засобів | Збір за право проведення аукціонів, конкурсного продажу і лотереї |

У сучасних умовах роль податків полягає не тільки в тому, щоб служити джерелом доходів держави, а податки суттєво впливають на процес відтворення. При прибутковому оподаткуванні дуже важливо визначити оптимальну ставку податку. Якщо ставки будуть занижені, то це викличе скорочення поступлень до державного бюджету. Разом з тим , завищені ставки підривають стимули до нововведень, знижують трудову активність, сприяють тому, що частина підприємців йде в тіньову економіку. Внаслідок чого зменшуються надходження в держбюджет.

Залежність між рівнем ставки податку і величиною надходжень до держбюджету дослідив американський економіст А. Лаффер. Головна ідея А.Лаффер полягає в тому, що в міру зростання ставки податку від 0 до 100% податкові надходження будуть зростати від 0 до деякого максимального рівня «М», а потім знову знижуватися до 0 (рис.1).

100

Податкова

ставка

O

M

Податкові надходження

***Рис. 1. Крива А. Лаффер***

Якщо невисока ставка податку стимулює економічне зростання і надходження в державний бюджет до точки «М», то після подальшого підвищення ставки податку до 100% податкові надходження скорочуються до 0, тому 100%-ва ставка податку має характер конфіскації прибутку і зупиняє легальне виробництво. Податкові надходження будуть максимальними, якщо ставка податку дорівнюватиме «М%».

Існують два види фіскальної політики: **дискреційна** та **недискреційна.**

Дискреційна фіскальна політика застосовує два інструменти:

* державні закупки;
* зміни рівня податкових ставок і трансфертів.

Застосування дискреційної фіскальної політики залежить від фази економічного циклу. У період спаду виробництва дискреційна фіскальна політика повинна носити **стимулюючий** характер і передбачати збільшення держаних видатків та зниження податків з метою розширення сукупного попиту в економіці. Така політика призводить до дефіцитного фінансування, але забезпечує скорочення спаду виробництва.

В умовах інфляції доцільно проводити **стримуючу (обмежуючу)** політику, яка передбачає зменшення державних видатків і збільшення податків з метою скорочення сукупного попиту в умовах надлишкового попиту.

При не дискреційній фіскальній політиці бюджетний дефіцит і надлишок виникають автоматично, у результаті дії вбудованих стабілізаторів економіки.

**Автоматичний («вбудований») стабілізатор** – механізм, який дозволяє зменшити циклічні коливання в економіці без зміни податкового законодавства. Такими стабілізаторами є: прогресивна податкова система; трансферні платежі; допомоги по безробіттю у період економічних криз.

Вбудовані стабілізатори не здатні повністю скорегувати небажані кон`юктурні зміни. Вони лише обмежують амплітуду і тривалість економічних коливань. Для коригування інфляції чи спаду виробництва потрібно застосовувати паралельно дискреційну та недискреційну фіскальну політику, тому розробка і проведення оптимальної фіскальної політики – завдання дуже складне і відповідальне.