

## Тема 16. Фінансова система та фінансова політика держави

*Державні доходи - це частина, яка виділяється  
кожним громадянином зі своїх коштів для того,  
щоб спокійно користуватися рештою.  
(Шарль Монтеск'є)*

*В житті є дві речі, яких не можна уникнути:  
смерть і податки.  
(Марк Твен)*

1. Основні принципи побудови фінансової системи. Держбюджет.
2. Основи теорії оподаткування. Види податків.
3. Бюджетний дефіцит. Державний борг.

### Література

1. Макконнелл К., Брю С. Економікс. Т. 1. Гл. 20 (3).
2. Фишер С., Дорнбуш Р., Шмалензи Р. Экономика. Гл. 28 § 3, 4, 7, 8 (2, 3).
3. Основи економічної теорії: політекономічний аспект. Підручник / За ред. Г.Н.Климка, В.П.Нестеренка. К., 1994. Розділ 30 § 6 (1). К., 1997. Розділ 38 (2, 3).
4. Общая экономическая теория (политэкономия): Учебник / Под общей ред. В.И. Видяпина, Г.П. Журавлёвой. М., 1995. Гл. 36 (1-3).
5. Курс экономической теории / Под ред. М.Н.Чепурина, Е.А.Киселевой. Киров, 1995. Гл. 17 (1-3).
6. Теоретическая экономика. Политэкономия: Учебник для вузов / Под ред. Г.П.Журавлевой и Н.Н.Мильчаковой. М., 1997. Гл. 15 (2), 19 (1, 3).
7. Экономическая теория / Под ред. А.И.Добрынина, Л.С.Тарасевича: Учебник для вузов. – СПб, 1997. Гл. 23 (1-3).
8. Економічна теорія: У 2-х кн. Кн. 1. Макроекономіка: Навч. посібник / За ред. З.Г.Ватаманюка та С.М.Панчишина. - К., 1997. Розділ 14.1 (1), 14.4 (3).
9. Балакиев В.З. Общая экономическая теория. Уч. пособие. Новосибирск, 1996. Гл. XVIII § 3, 4 (2).
10. Экономика: Учебник / Под ред. А.С. Булатова. М., 1994. Гл. 16 (1-3).
11. Камаев В.Д. и др. Экономическая теория: Учебник. М., 1998. Гл. 16 (1-3).
12. Д'яконова І.І. Податки та податкова політика України. К., 1997 (2).
13. Єпіфанов А., Сало І., Д'яконова І. Бюджет і фінансова політика України. К., 1997. Розділ I - III, VI, тема 7 (розділ IV) (3).
14. Бондарук Т. Зовнішній державний борг України та механізм його обслуговування / Фінанси України. 1999. № 5. С. 94 – 102.
15. Козюк В. Проблема державного боргу в перехідній економіці України / Фінанси України. 1999. № 5. С. 85 – 93.
16. Кучер Г. Державний борг: історія й сьогодення / Фінанси України. 1999. № 2. С. 16 – 22.
17. Львовчкін С. Податкова структура в Україні та шляхи її вдосконалення / Економіка України. 1999. №8. С. 19 – 25.

Тема є продовженням і розвитком попередньої теми. Обмеженість часу не дозволяє проаналізувати й інші форми державного регулювання. Важливість цієї теми безперечно з огляду на майбутню спеціальність студентів.

### **1. Основні принципи побудови фінансової системи. Держбюджет**

Відповідно поділу економічних систем на ринкову й командну, виділяють різні типи організації фінансових систем.

Демократичний централізм – система, що існувала при централізованому плануванні. Нижчі ланки підпорядковуються вищим, виконують директивні вказівки центру. Більша частина фінансових ресурсів зосереджена в руках держави. Навіть витрачання підприємствами власних коштів знаходиться під пильною увагою і контролем держави.

Фіскальний федералізм притаманний країнам з розвинутою ринковою економією. Найбільш зріло він проявляється в країнах з федеральним устроєм (США). Там існують державні, федеральні й місцеві бюджети, та чітко визначені складові їх доходів й видатків.

В Україні відбувається перехід від старої системи, хоча на практиці зміни не суттєві. Так, щомісяця в Київ переводиться майже 1,5 млрд. грн., хоча в таких обсягах Київ їх не споживає, можливо і набагато краще лишати їх на місці.

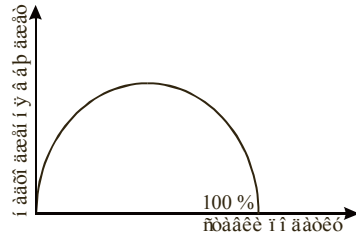
Таким чином, в спадщину від командної економіки в Україні залишилося багато економічних рудиментів, один з них – це човниковий рух коштів з периферії до центру і навпаки. Актуальним на сьогодні лишається реформування фінансової системи в напрямку подальшого відділення місцевих бюджетів і податків від центральних.

Держбюджет – це сукупний план доходів й видатків держави, або грошові відносини, що виникають у держави з юридичними і фізичними особами з приводу перерозподілу національного доходу у зв'язку з утворенням і використанням бюджетного фонду, що призначений для фінансування народного господарства, соціально-культурних заходів, потреб оборони і державного керування. Функції держбюджету: розподільча (концентрація грошей в руках держави і їхнє подальше використання з метою задоволення суспільних потреб) і контрольна (бюджет відображає економічні процеси, що відбуваються в структурних ланках економіки).

Витрати держбюджету поділяються на декілька великих груп. Як правило, виділяють витрати з фінансування промислового виробництва, соціально-культурних заходів, науки, оборони, утримання правоохоронних органів і органів державної влади й управління, витрати по обслуговуванню державного боргу.

За словами Д.Колемана, "про що не можна забувати, так це про просту істину: все, що держава дає, вона спочатку забирає". Левову частку надходжень до держбюджету складають податки.

### **2. Основи теорії оподаткування. Види податків**



Взагалі податкові системи мають значні національні особливості. Податкова система України знаходиться в процесі формування. Актуальним лишається формування цієї системи з урахуванням, як світового досвіду, так й національних особливостей (зокрема, прийняття податкового кодексу).

### 3. Бюджетний дефіцит. Державний борг

Якщо видатки перевищують доходи, мова йде про дефіцит бюджету, коли навпаки – про позитивне сальдо, профіцит бюджету. У випадку рівноваги кажуть про збалансований бюджет.

В економічній теорії поширені три точки зору на дефіцит бюджету:

- щорічне збалансований бюджет (може приводити не до стабілізації економіки, а навпаки до поглиблення коливань економічного циклу);
- збалансування бюджету на циклічній основі – дефіцитний бюджет під час спаду й позитивне сальдо під час підйому (можуть виникнути проблеми через незбігання у часі означених фаз економічного циклу);
- збалансування економіки в цілому, а не лише фінансів.

Третя точка зору є доволі привабливою, але вона ставиться під сумнів за наявністю великого державного боргу. Державний борг за певний час утворюється з сум бюджетних дефіцитів за цей час за відрахуванням всіх позитивних сальдо за цей час. Відрізняють зовнішній державний борг (борг іноземним державам, організаціям і особам) і внутрішній (борг своєму населенню).

Державні бюджети країн з розвинутою ринковою економікою до останнього часу були хронічно дефіцитними (наслідки державного регулювання за кейнсіанськими рецептами). З 90-х років в західних країнах бюджетний дефіцит скорочується.

Проблема державного боргу посідає значне місце в країнах з перехідною економікою. Із зростанням боргу, він може із другорядної проблеми стати першочерговою (підтвердженням цього можна вважати фінансові кризи останніх часів). В 1991 р. Україна не мала зовнішніх боргів взагалі. Перші 8 млрд дол. зовнішнього боргу Україна набрала до 1995 року, в 1998 – 1,15 млрд на ринку міжнародних позик. В бюджеті на 2000 р. граничний розмір державного зовнішнього боргу України встановлений в сумі 12,492 млрд дол. (для внутрішнього боргу граничний розмір визначений в сумі 25, 711 млрд. грн.)

Великі державні борги притаманні, в першу чергу, країнам, що розвиваються (в світі навіть виник рух "Drop the Debt").

Хоча слід визнати, що зовнішній борг, іноземні позики необов'язково є чимось шкідливим для економіки. Все залежить від величини позики, витрат по його сплаті, від того, яким чином він буде застосовуватися.

**Перевірте себе, чи засвоїли Ви терміни і категорії:** фіскальний централізм, пропорційні, прогресивні податки, непрямі податки, податок на додану вартість (ПДВ), акциз, крива Лаффера, дефіцит бюджету, надлишок, позитивне сальдо бюджету, державний борг.

**Перевірте себе, чи уявляєте Ви, який внесок зробили в цей розділ економічної теорії:** А.Лаффер.

#### **Питання для самоконтролю**

1. Дайте означення податку: а) прогресивному, регресивному й пропорційному; б) прямому й непрямому. Визначте вид кожного з наведених нижче видів податків, які діють в Україні: по доходний податок з фізичних осіб, податок на прибуток юридичних осіб, ПДВ, акциз, податок на майно громадян, податок на майно підприємств.
2. Чи вірно, що будь-який непрямий податок є, як правило, регресивним?
3. "Навіть подарувати не можна - заважає податок", - обурюються громадяни. Чим можна пояснити існування цього податку з точки зору державних інтересів?
4. Припустимо, що Ви переконані, що для того, щоб досягнути стабілізації в Україні й подальшого поступового її розвитку необхідно збільшення інвестицій на тлі скорочення споживання. Які зміни в структурі податків можна було б рекомендувати?
5. Який компонент державних фінансів (витрати чи доходи) мають більш сильний регулюючий ефект? Як Ви це можете пояснити?
6. Чи існує зв'язок між бюджетним дефіцитом, обсягом готівкової грошової маси й інфляцією? Чи завжди вони взаємопов'язані?
7. Обміркуйте можливості використання фіскальної політики як стабілізуючого чинника за умов різних концепцій бюджетної політики: а) для бюджетної політики, метою якої є обов'язкове щорічне балансування бюджету; б) для бюджетної політики, за умов якої бюджет балансується в ході економічного циклу; в) для бюджетної політики, метою якої є стабілізація економіки в цілому, а не виключно бюджету.
8. На початок 90-х років державний борг США складав астрономічну суму - 2,7 трлн. дол., тобто приблизно 11 тис. дол. на кожного мешканця. Це 53 % ВВП. Для того, щоб просто сплатити відсотки за борг, уряд повинний був

збирати податків на суму, яка дорівнює 3,2 % ВВП. Чому, не дивлячись на величезну суму боргу, ця проблема мала менше значення, ніж ця ж проблема для України?

9. Які, на Ваш погляд, причини державного боргу України

- в 60-х роках (державний борг СРСР);
- в 80-х роках (державний борг СРСР);
- в 90-х роках?

Чи є різниця в цих причинах?

10. Уявіть, що Ви відповідальний працівник Міністерства фінансів, у якого є можливість приймати важливі народногосподарські рішення. Держбюджет країни дефіцитний. Цю проблему прийнято розв'язувати шляхом зменшення витрат і збільшення доходів. Які конкретні рішення можете запропонувати Ви?

**Для тих, у кого є час поміркувати:**

Запропонуйте основні напрямки податкової реформи в Україні. Аргументуйте свої пропозиції відповідними положеннями економічної теорії.