МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

БЕРДЯНСЬКИЙ МАШИНОБУДІВНИЙ ФАХОВИЙ КОЛЕДЖ

НАЦІОНАЛЬНОГО УНІВЕРСИТЕТУ «ЗАПОРІЗЬКА ПОЛІТЕХНІКА»

**КОМПЛЕКС НАВЧАЛЬНО-МЕТОДИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ДИСЦИПЛІНИ**

**«ФІНАНСИ»**

**Бердянськ - 2023**

**ПЕРЕДМОВА**

**КОМПЛЕКС НАВЧАЛЬНО-МЕТОДИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ДИСЦИПЛІНИ РОЗРОБЛЕНО**

Циклова комісія спец.дисциплін спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»

**РОЗРОБНИК**

|  |  |
| --- | --- |
| Л.А.Кравцова, викладач вищої категорії, методист | 20220929_091917.jpg |

**РЕЦЕНЗЕНТ**

|  |
| --- |
| Циклова комісія спец.дисциплін спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» |

Розглянуто та схвалено цк спецдисциплін спеціальності 072 «фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»

Протокол № 1 від 28.08.2023 р.

Голова ЦК \_20220929_091917.jpg\_ Лариса КРАВЦОВА

**КОМПЛЕКС НАВЧАЛЬНО-МЕТОДИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ДИСЦИПЛІНИ**

**«Фінанси»**

1) Анотація навчальної дисципліни

2) Навчальна програма дисципліни

3) Робоча навчальна програма дисципліни

4) Глосарій. Плани лекцій (та зміст)

5) План практичних (семінарських) занять

6) Завдання для самостійної роботи студентів

7) Комплексна контрольна робота

8) Засоби для проведення поточного та підсумкового контролю

9) Питання на комплексний екзамен з дисципліни «Фінанси»

10) Методичні рекомендації щодо виконання курсової роботи

11) Перелік рекомендованих підручників, інших методичних та дидактичних матеріалів

12) Критерії оцінювання результатів навчання

13) Рецензія ЦК  погодження дії комплексу навчально – методичного забезпечення дисципліни .

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Анотація навчальної дисципліни**  **«Фінанси»**  Освітньо-професійна програма Фінанси і кредит  Галузь знань: 07 Управління та адміністрування  Спеціальність 072 Фінанси, банківська справа та страхування  Освітньо- професійний ступень: фаховий молодший бакалавр  Освітня кваліфікація – фаховий молодший бакалавр з фінансів і кредиту | | | | | |
| Статус дисципліни | | | | | Фахова спеціальна | |
| Рік вступу: | | | | | 2021 | |
| Семестр: | | | | | Y ,YI | |
| Обсяг дисципліни, кредити ЄКТС/заг. кількість годин | | | | | 6/180 | |
| Мова викладання: | | | | | українська | |
| Предмет вивчення | | | сукупність фінансових відносин на всіх рівнях господарювання: загальнодержавному (макрорівень), регіональному (рівень адміністративно-територіальних формувань) і на рівні окремих господарюючих одиниць (мікрорівень). | | | |
| Мета | | | надання фундаментальних знань з функціонування фінансів та їх впливу на соціально-економічний розвиток суспільства, розширення та поглиблення теоретичних знань студентів про фінансову систему держави, порядок формування та використання фондів фінансових ресурсів, які забезпечують функціонування кожної окремої її складової. | | | |
| Завдання | | | − вивченні історичних процесів зародження, становлення та розвитку фінансових відносин в Україні та окремих зарубіжних держав;  − засвоєнні суті та механізму функціонування фінансів, їх функцій;  − розкритті теоретичних основ державних, корпоративних і міжнародних фінансів; − засвоєнні засад функціонування фінансової системи держави;  − формуванні у студентів теоретичної і методологічної бази, необхідної для наступного оволодіння практикою використання фінансових інструментів;  − розумінні закономірностей у сфері фінансових відносин держави, господарюючих суб’єктів та населення, розкриття можливостей використання цих закономірностей у практиці фінансової роботи. є формування знань відповідно до вимог нормативної складової освітньо-професійної програми, освітньо-кваліфікаційної характеристики та вимог сучасного виробництва до його вмінь та здібностей з професійних дисциплін. | | | |
| Навчальна логістика | | | |  | | --- | | *Зміст дисциплінии:* |   1. Предмет фінансової науки як пізнання сутності фінансів  2. Генезис і еволюція фінансів  3. Становлення і розвиток фінансової науки  4. Фінансове право і фінансова політика  5. Податки. Податкова система  6. Бюджет. Бюджетна система  7. Бюджетний дефіцит  8. Державний кредит  9. Місцеві фінанси. Бюджетний федералізм і фінансове вирівнювання  10. Соціальні фонди держави  Види роботи: лекції, практичні заняття та самостійна робота  Методи навчання: лекції-презентації, лекції-дискусії, лекції-обговорення, аналітичні лекції, проблемні лекції, мозкові атаки, робота в міні-групах, вирішення ситуаційних задач, презентації,  диспути, ділові ігри, розв’язання проблемних завдань тощо  Форма здобуття фахової передвищої освіти: денна | | | |
| Загальні | | | ЗК 1 Здатність реалізувати свої права і обов’язки як члена суспільства, усвідомлювати цінності громадян­ського (вільного демократичного) суспільства та необхідність його сталого розвитку, верховенства права, прав і свобод людини і громадянина в Україні.  ЗК 2 Здатність зберігати та примножувати моральні, культурні, наукові цінності і досягнення суспільства на основі розуміння історії та закономірностей розвитку предметної області, її місця у загальній системі знань про природу і суспільство та у розвитку суспільства, техніки і технологій, використовувати різні види та форми рухової активності для активного відпочинку та ведення здорового способу життя.  ЗК 3 Здатність спілкуватися державною мовою як усно, так і письмово.  ЗК 5 Знання і розуміння предметної області та розуміння професійної діяльності.  ЗК 6 Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.  ЗК 7 Здатність використовувати інформа­ційні та комунікаційні технології.  ЗК 8 Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел. | | | |
| Фахові | | | СК1 | Здатність використовувати тео­ретич­ний і методичний інструментарій фінансової, економічної, математичної, статистичної, правової та інших наук для розв’язання складних завдань у сфері фінансів, банківської справи та страхування. | | |
| СК2 | Здатність здійснювати професійну діяльність, згідно з вимогами законодавства. | | |
| СК3 | Розуміння особливостей функціонування сучасної національної і світової фінансових систем та їх структури. | | |
| СК4 | Розуміння принципів організації фінансових відносин. | | |
| СК6 | Здатність складати й аналізувати фінансову звітність. | | |
| СК7 | Здатність самостійно виконувати складні завдання у сфері фінансів, банківської справи та страхування | | |
| СК8 | Здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання й обробки даних у сфері фінансів, банківської справи та страхування | | |
| СК9 | Здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи та страхування | | |
| СК10 | Здатність здійснювати ефективні комунікації між фахівцями і користувачами послуг у сфері фінансів, банківської справи та страхування. | | |
| СК11 | Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати рівень професійної підготовки у сфері фінансів, банківської справи та страхування | | |
| Пререквізити | | | До дисциплін, вивчення яких передує дисципліні, належать: «Гроші та кредит», «Фінанси підприємства», «Економіка підприємства». | | |
| Постреквізити | | | До дисциплін, для вивчення яких є обов’язковими знання, здобуті при вивченні цієї дисципліни, належать: «Фондовий ринок», «Податкова система», «Аудит». | | |
| Інформаційне, навчально-  методичне забезпечення | | | 1. Конституція України від 28.06.1996 р., № 254к/96-ВР //www.rada.gov.ua 2. Бюджетний кодекс України від 21.06.2001 р. № 2542-III //www.rada.gov.ua 3. Господарський кодекс України від 16.01.2003 р. № 436-IV //www.rada.gov.ua 4. Земельний кодекс України від 25.10.2001 р. № 2768-III //www.rada.gov.ua 5. Митний кодекс України від 11.07.2002 р. № 92-IV //www.rada.gov.ua 6. Податковий кодекс України від 02.12.2010 р. № 2755-VI (із змінами та доповненнями) //www.rada.gov.ua 7. Закон України «Про Державний бюджет України на поточний рік” //www.rada.gov.ua 8. Закон України "Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування на випадок безробіття" від 02.03.2000р. №1533 - ІІІ (із змінами та доповненнями)// www. rada.gov.ua 9. Закон України "Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування від нещасного випадку на виробництві та професійного захворювання, які спричинили втрату працездатності" від 23.09.1999 р.№1105 - XIV (із змінами та доповненнями)// www. rada.gov.ua 10. Закон України "Про збір на обов'язкове державне пенсійне страхування" від 26.06.1997 р. № 400/97-ВР (із змінами та доповненнями) // www. rada.gov.ua 11. Закон України "Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов’язкове державне соціальне страхування" від 08.07.2010р. №2464 - VІ (із змінами та доповненнями)// www. rada.gov.ua 12. Закон України "Про місцеве самоврядування в Україні" від 21.05.1997 №280/97-ВР (із змінами та доповненнями)// www. rada.gov.ua 13. Закон України "Про страхування" від 7.03.1996 №85/96-ВР (із змінами та доповненнями) // www. rada.gov.ua 14. Закон України "Про цінні папери і фондову біржу" від 23.02.2006 р. № 3480-IV (із змінами та доповненнями) // www. rada.gov.ua 15. Закон України “Про місцеві державні адміністрації” / Закон України від від 09.04.1999 № 586-XIV// rada.gov.ua 16. Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України у зв’язку з прийняттям Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2756-VI //www.rada.gov.ua 17. Закон України «Про ліцензування певних видів господарської діяльності» від 01.06.2000 р. № 1775-III //www.rada.gov.ua 18. Закон України «Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва» від 22.03.2012 № 4618-VI //www.rada.gov.ua 19. Про місцеве самоврядування в Україні / Закон України від 21.05.1997 № 280/97-ВР // rada.gov.ua | | |
| Форми поточного та підсумкового контролю | | | усне опитування (експрес-опитування), тести, розв’язування практичних задач, модульний контроль, підсумковий контроль у формі заліку та екзамену. | | |
| **Політика оцінювання** | | | | | |
| * Політика щодо дедлайнів та   перескладання: | | | Перескладання модулів відбувається за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний, відсутність зв’язку, військові дії).  За інші завдання оцінка при невчасній їх здачі не знижується. | | |
| * Політика щодо академічної доброчесності: | | | Виявлення ознак академічної недоброчесності в письмовій роботі студента (відсутність посилань на використані джерела, високий рівень компіляції) є підставою для її незарахуванння викладачем, або низької оцінки залежно від масштабів плагіату чи обману. | | |
| * Політика щодо відвідування: | | | Відвідування занять є обов’язковим. За об’єктивних причин (наприклад, хвороба, відсутність зв’язку, повітряна тревога) навчання може відбуватись додатково в он-лайн формі за погодженням із викладачем.  Студенти мають інформувати викладача про неможливість відвідати заняття. Студенти зобов’язані дотримуватися усіх строків визначених для виконання усіх видів письмових робіт, передбачених курсом. Пропущені заняття відпрацьовувати в визначений викладачем час. | | |
| **Оцінювання :** Результати вивчення дисципліни оцінюватимуться «відмінно», «добре», «задовільно», «незадовільно». | | | | | |
| Циклова комісія | | Професійних дисциплін спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» | | | |
| Викладач | | Кравцова Лариса Анатоліївна Посада: викладач    Тел.: +38 099 670 5327  E-mail: [k40363@ukr.net](mailto:k40363@ukr.net) | | | |
| Проведення занять | | За розкладом занять  Платформа ZOOM  Идентификатор конференции: 749 193 7979  Код доступа: YUi7wu | | | |
| Консультації: | | Середа – 14.30-15.30; четвор – 14.30 - 15.30 (ZOOM)  Идентификатор конференции: 749 193 7979  Код доступа: YUi7wu | | | |
| Посилання на classroom | | iomcsre | | | |

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ СТРУКТУРНИЙ ПІДРОЗДІЛ «БЕРДЯНСЬКИЙ МАШИНОБУДІВНИЙ ФАХОВИЙ КОЛЕДЖ

НАЦІОНАЛЬНОГО УНІВЕРСИТЕТУ «ЗАПОРІЗЬКА ПОЛІТЕХНІКА»

Циклова комісія професійних дисциплін спеціальності 072

**«ЗАТВЕРДЖУЮ»**

Заступник директора з навчальної роботи

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2023 року

### НАВЧАЛЬНА ПРОГРАМА ДИСЦИПЛІНИ

### ФІНАНСИ

|  |  |
| --- | --- |
| Галузь знань | 07 Управління та адміністрування |
| Спеціальність | 072 Фінанси, банківська справа та страхування |
| ОПП | Фінанси і кредит |

### 2023 р.

### Навчльна програма дисципліни «Фінанси» для здобувачів освіти спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування, ОПП «Фінанси і кредит».

### Розробник: викладач ВСП «БМФК НУ «Запорізька політехніка» Лариса КРАВЦОВА.

### Навчальна програма затверджена на засіданні циклової комісії професійних дисциплін спеціальності 072.

### Протокол № 1 від 28 серпня 2023 року

### Голова циклової комісії професійних дисциплін спеціальності 072

### \_\_\_\_20220929_091917.jpg\_\_\_\_\_ Лариса КРАВЦОВА

### (підпис)

### © Відокремлений структурний підрозділ «Бердянський машинобудівний фаховий коледж Національного університету «Запорізька політехніка», 2023 рік

**ВСТУП**

Навчальна дисципліна "Фінанси " вивчається студентами денної форм навчання спеціальностей 072 Фінанси, банківська справа та страхування".

Формування ринкових відносин в Україні супроводжується суттєвими змінами фінансової системи, зростанням ролі та ускладненням функцій фінансів. З’являються нові фінансові інститути (інвестиційні фонди, холдингові компанії, депозитарії, реєстратори, фондові біржі та ін.).

В процесі оздоровлення народного господарства, виходу держави з економічної кризи слід створити правові і нормативні основи нової господарської системи, забезпечити нормальне функціонування економіки, оздоровлення фінансів, скорочення бюджетного дефіциту, підтримку підприємництва та малого бізнесу. Виконання цих завдань нерозривно пов’язане з перебудовою фінансової системи, проведенням єдиної податкової політики, змінами в бюджетній системі тощо. Економічна політика держави, ринкове регулювання всіх сфер економічного життя суспільства відбувається при активній участі важливої економічної категорії – фінансів.

## Предмет навчальної дисципліни

**Предметом** вивчення дисципліни є сукупність фінансових відносин, які виражають розподіл і перерозподіл вартості валового внутрішнього продукту і національного доходу на макро - і мікрорівнях.

## Мета навчальної дисципліни

**Мета дисципліни** – надання фундаментальних знань з функціонування фінансів та їх впливу на соціально-економічний розвиток суспільства, розширення та поглиблення теоретичних знань студентів про фінансову систему держави, порядок формування та використання фондів фінансових ресурсів, які забезпечують функціонування кожної окремої її складової.

## Основні завдання

**Завдання** вивчення дисципліни «Фінанси» полягають у:

* вивченні історичних процесів зародження, становлення та розвитку фінансових відносин в Україні та окремих зарубіжних держав;
* засвоєнні суті та механізму функціонування фінансів, їх функцій;

-розкритті теоретичних основ державних, корпоративних і міжнародних фінансів;

* засвоєнні засад функціонування фінансової системи держави;
* формуванні у студентів теоретичної і методологічної бази, необхідної для наступного оволодіння практикою використання фінансових інструментів;
* розумінні закономірностей у сфері фінансових відносин держави, господарюючих суб’єктів та населення, розкриття можливостей використання цих закономірностей у практиці фінансової роботи.

## Вимоги до знань та умінь

## а) знати

* основні наукові підходи та сучасні концепції розвитку фінансів;
* структуру ланок фінансової системи держави та основні взаємозв’язки між ними;
* організаційну структуру управління фінансовою системою;
* фінансовий механізм держави та його складові;
* основні проблеми, які виникають в ході функціонування фінансового механізму та засоби їх розв’язання;
* форми і види фінансових ресурсів, які є у розпорядженні суб’єктів фінансових відносин;
* роль фінансів в розвитку ринкових відносин;
* можливості використання фінансів для формування ефективної економічної політики держави;

## б) уміти

* порівнювати та аналізувати погляди різних течій і шкіл та вчених;
* об’єктивно оцінювати економічні процеси, які відбуваються в суспільстві;
* аналізувати тенденції розвитку фінансової системи держави, їх окремих ланок, визначати вплив і взаємозв’язок фінансової сфери та соціально- економічних процесів у національній економіці;
* розробляти й вирішувати актуальні питання теорії і практики здійснення фінансової політики держави;

У зв’язку із постійними змінами у фінансово-економічній сфері при вивченні питань навчальної дисципліни необхідно використовувати матеріали сесій Верховної Ради України, Постанови Кабінету Міністрів України, рішення місцевих органів влади, діючий законодавчий, нормативний та інструктивний матеріал, а також матеріали періодичних видань з питань економіки та фінансів.

Програма складена на **6 кредитів.**

**Форми контролю** – залік

**Програма дисципліни**

Тема 1. Предмет фінансової науки як пізнання сутності фінансів

Тема 2. Генезис і еволюція фінансів

Тема 3. Становлення і розвиток фінансової науки

Тема 4. Фінансова політика та фінансовий механізм

Тема 5. Податки. Податкова система

Тема 6. Бюджет. Бюджетна система

Тема 7. Бюджетний дефіцит

Тема 8. Державний кредит

Тема 9. Місцеві фінанси. Бюджетний федералізм і фінансове вирівнювання

Тема 10. Соціальні фонди держави

**Зміст**

**Тема 1. Предмет фінансової науки як пізнання сутності фінансів.**

Об’єкт, предмет і завдання вивчення навчальної дисципліни “Фінанси”. Структура навчальної дисципліни, зв’язок з іншими навчальними дисциплінами. Історичний аспект становлення та розвитку фінансової науки. Предмет і метод фінансової науки. Фінансова наука в Україні. Сучасна світова наукова фінансова думка.

Організація навчання. Особливості використання у навчальному процесі підручників, навчальних посібників, законодавчого та інструктивного матеріалу.

**Тема 2. Генезис і еволюція фінансів**

Історичний характер фінансів, їх генезис. Фінанси – специфічна форма суспільних відносин, підсистема економічного базису. Об’єктивні передумови виникнення фінансів. Фінанси як економічна, вартісна, розподільна категорія. Специфічні ознаки фінансів, їх суспільне призначення. Необхідність фінансів в умовах товарного господарства.

Фінансові категорії як форма наукового пізнання сутності фінансових відносин. Прості й складні фінансові категорії. Взаємозв’язок фінансів з іншими економічними категоріями.

Фінансові ресурси як матеріальні носії фінансових відносин. Склад та особливості централізованих і децентралізованих фінансових ресурсів.

**Тема 3. Становлення і розвиток фінансової науки**

Суть і поняття фінансової системи країни. Структура фінансової системи України. Принципи побудови фінансової системи.

Сфери та ланки фінансових відносин: державні фінанси, фінанси суб'єктів господарювання, міжнародні фінанси. Фінансовий ринок як забезпечуюча ланка фінансової системи. Організаційна структура фінансової системи. Вплив фінансової системи на темпи та пропорції розвитку економіки.

**Тема 4. Фінансова політиката фінансовий механізм**

Сутність та завдання фінансової політики. Суб’єкти фінансової політики. Складові фінансової політики: монетарна і фіскальна політика, фінансова політика у сферах фондового та страхового ринку, у сфері міжбюджетних фінансів, боргова політика. Фінансова стратегія і фінансова тактика. Напрями реалізації фінансової політики: регламентування фінансових відносин у суспільстві та здійснення поточної фінансової діяльності. Типи фінансової політики: жорстка, помірна регламентація і політика мінімальних обмежень, політика стабілізації, економічного зростання і стимулювання ділової активності. Дискреційна і недискреційна фінансова політика. Етапи процесу формування і реалізації фінансової політики. Фінансова політика України на сучасному етапі.

Суть фінансового механізму і його складові елементи. Фінансові методи. Фінансові важелі, стимули, санкції. Організаційна структура і правовий режим фінансового механізму. Взаємодія фінансового механізму з господарським механізмом і фінансовою політикою.

Управління фінансами. Об’єкти і суб’єкти управління. Функціональні ланки процесу управління фінансами. Стратегічне й оперативне управління. Функції Президента, законодавчих і виконавчих органів влади та управління в галузі загального керівництва фінансами. Повноваження Міністерства фінансів та його структура у сфері оперативного управління фінансами. Управління фінансами на рівні міністерств, відомств, підприємств, домогосподарств.

**Тема 5. Податки. Податкова система**

Суть і функції податків. Роль податків у фіскальній політиці держави. Класифікація податків, її ознаки. Види податків. Прямі і непрямі податки. Особливості окремих видів податків.

Прибуткове оподаткування підприємств та організацій. Оподаткування доходів фізичних осіб.

Сутність та фіскальна роль податку на додану вартість. Акцизний податок як форма специфічних акцизів.

Мито як фіскальний інструмент та засіб митного регулювання. Основи земельного оподаткування в Україні.

Плата за ресурси. Економічне призначення ресурсних платежів. Майнове оподаткування.

Державне мито.

Місцеві податки і збори. Інші платежі до бюджету.

Податкова система: поняття, основи побудови. Принципи й методи оподаткування. Податкова система України. Податкова політика. Сучасні податкові системи зарубіжних країн.

**Тема 6. Бюджет. Бюджетна система**

Економічна природа і суть бюджету. Бюджет як економічна та юридична категорія. Місце й значення бюджету в загальній системі фінансових відносин.

Економічна сутність доходів і видатків бюджету, їх класифікація.

Розподільна і контрольна функції бюджету. Бюджетний механізм фінансового регулювання в умовах переходу до ринкових відносин.

Бюджетна політика держави. Фінансова програма оздоровлення економіки

України та роль бюджету в її здійсненні.

Бюджетний устрій і бюджетна система. Поняття бюджетного устрою й бюджетної системи. Види бюджетів України. Розподіл доходів і витрат між ланками бюджетної системи. Бюджетне регулювання. Поняття закріплених і регулюючих доходів. Субвенції, субсидії, дотації, їх значення в збалансуванні бюджетів різних рівнів.

Бюджетний процес, його поняття, основні елементи. Організація бюджетного планування та його удосконалення.

Касове виконання дохідної та видаткової частини державного та місцевих бюджетів.

Бюджетні права органів законодавчої і виконавчої влади.

Роль державного бюджету у фінансовому забезпеченні економічного і соціального розвитку України.

Формування доходів державного бюджету, їх склад і структура.

Видатки державного бюджету. Основні напрямки використання бюджетних коштів.

Видатки державного бюджету на соціальний захист населення.

Фінансове забезпечення соціальних гарантій населення та фінансування галузей соціальної сфери.

Державні видатки, пов’язані з регулюванням економіки. Фінансова підтримка суб’єктів народного господарства. Роль бюджету в здійсненні інвестиційних програм. Фінансова підтримка малого бізнесу.

Бюджетний дефіцит. Поняття, причини виникнення. Проблеми скорочення й можливі джерела покриття бюджетного дефіциту.

**Тема 7. Бюджетний дефіцит**

Стан бюджету: рівновага доходів і видатків, бюджетний профіцит, бюджетний дефіцит. Фактори, що впливають на стан бюджету. Бюджетний дефіцит, його сутність, причини виникнення, соціально-економічні наслідки, джерела фінансування, шляхи та методи подолання. Бюджетний дефіцит в сучасних умовах державного регулювання економіки. Класифікація бюджетного дефіциту. Розрахунок абсолютних і відносних показників бюджетного дефіциту. Співвідношення ВВП держави та обсягів бюджетного дефіциту.

**Тема 8. Державний кредит**

Економічна суть державного кредиту, його роль у формуванні додаткових фінансових ресурсів держави і покритті бюджетного дефіциту. Відмінність державного кредиту від банківського.

Види та форми державного кредиту. Внутрішній і зовнішній державний кредит. Розвиток міжнародного й умовного державного кредиту.

Форми внутрішнього державного кредиту. Державні позики, їх види. Класифікація державних внутрішніх позик. Обертання частини вкладів громадян у державний кредит. Залучення коштів загальнодержавного фонду.

Казначейські позики. Гарантовані позики як форма умовного державного кредиту.

Форми зовнішнього державного кредиту. Державні зовнішні позики. Позики міжнародних фінансових органів. Міжурядові позики, банківські кредити держави, їх значення у фінансовій підтримці України.

Державний борг, його структура. Внутрішній та зовнішній, поточний та капітальний державний борг. Причини і наслідки зростання державного боргу. Джерела погашення державного боргу. Обслуговування державного боргу. Управління державним боргом та його обслуговування. Методи управління державним боргом: конверсія, консолідація, уніфікація позики, обмін облігацій за регресивним співвідношенням, відстрочка погашення, анулювання. Політика реструктуризації державного боргу.

Проблеми і напрями удосконалення управління й обслуговування державного зовнішнього боргу України.

**Тема 9. Місцеві фінанси. Бюджетний федералізм і фінансове вирівнювання**

Суть місцевих фінансів, причини їх появи, їх склад. Місцеві фінанси як система. Основи фінансової автономії місцевих органів влади. Взаємозв’язок місцевих і державних фінансів.

Функції місцевих фінансів. Роль місцевих фінансів у здійсненні політики зміцнення економічної самостійності адміністративно-територіальних формувань в умовах ринкових відносин.

Фінансові ресурси місцевого самоврядування. Система місцевих фінансових інститутів.

Місцеві бюджети, їх доходи. Загальнодержавні податки і збори, закріплені за місцевими бюджетами. Роль місцевих податків і зборів у формуванні доходів місцевих бюджетів. Види неподаткових надходжень у місцеві бюджети.

Соціальна спрямованість видаткової частини місцевих бюджетів. Фінансування витрат місцевого господарювання. Фінансування адміністративного апарату місцевих органів влади.

**Тема 10. Соціальні фонди держави**

Склад фондів, їх економічна природа і призначення. Пенсійний фонд України: призначення, джерела формування, напрямки використання. Порядок нарахування і оплати обов'язкових страхових внесків на пенсійне страхування підприємствами й громадянами.

Фонд соціального страхування на випадок тимчасової втрати працездатності: призначення, джерела формування, шляхи використання. Платники, об'єкт нарахування, ставки, джерела сплати обов'язкових платежів на соціальне страхування. Терміни сплати страхових внесків до бюджету.

Призначення, джерела формування, напрями використання фонду соціального страхування на випадок безробіття. Механізм справляння обов'язкових страхових внесків на випадок безробіття.

Інші централізовані і децентралізовані фонди цільового призначення. Порядок створення і використання фондів. Роль фондів в фінансовому забезпеченні економічних і соціальних програм. Деякі питання удосконалення системи позабюджетних фондів.

Міністерство освіти і науки України

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ СТРУКТУРНИЙ ПІДРОЗДІЛ «БЕРДЯНСЬКИЙ МАШИНОБУДІВНИЙ ФАХОВИЙ КОЛЕДЖ

Національного університету «Запорізька політехніка»

Циклова комісія професійних дисциплін спеціальності 072

**«ЗАТВЕРДЖУЮ»**

Заступник директора з навчальної роботи

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2023 року

### РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

### ФІНАНСИ

|  |  |
| --- | --- |
| Галузь знань | 07 Управління та адміністрування |
| Спеціальність | 072 Фінанси, банківська справа та страхування |
| ОПП | Фінанси і кредит |

### 2023 р.

### Робоча програма навчальної дисципліни «Фінанси» для здобувачів освіти спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування, ОПП «Фінанси і кредит».

### «28» серпня 2023 року – 15с.

### Розробник: викладач ВСП «БМФК НУ «Запорізька політехніка» Лариса КРАВЦОВА.

### Робоча програма затверджена на засіданні циклової комісії професійних дисциплін спеціальності 072.

### Протокол № 1 від 28 серпня 2023 року

### Голова циклової комісії професійних дисциплін спеціальності 072

### \_\_\_\_20220929_091917.jpg\_\_\_\_\_ Лариса КРАВЦОВА

### (підпис)

### © Відокремлений структурний підрозділ «Бердянський машинобудівний фаховий коледж Національного університету «Запорізька політехніка», 2023 рік

**1. Опис навчальної дисципліни**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Найменування показників | Галузь знань, спеціальність, ОПП, освітньо-кваліфікаційний рівень (ступінь) | Характеристика навчальної дисципліни |
| **денна форма навчання** |
| Кількість кредитів - 4 | Галузь знань: 07 Управління та адміністрування | нормативна |
| Спеціальність 072 Фінанси, банківська справа та страхування |
| Модулів – 2 | ОПП «Фінанси і кредит» | Рік підготовки: 3 |
| Індивідуальне завдання – Курсова робота | Семестр: V, VI |
| Загальна кількість годин – 180 |
| Тижневих годин:  **V семестр**  аудиторних – 4 год.  Самостійної роботи студента – 4 год.  **VI семестр**  аудиторних – 4 год.  Самостійної роботи студента – 4 год. | Освітньо-кваліфікаційний ступінь:  Фаховий молодший бакалавр | **Лекції** |
| 60 |
| **Практичні** |
| 60 |
| **Лабораторні** |
| - |
| **Самостійна робота** |
| 60 |
| **Індивідуальні завдання:** |
| Курсова робота |
| Вид контролю:  V-й семестр –  диференційований залік  VI-й семестр – диференційований залік |

**2. Мета та завдання навчальної дисципліни**

**Мета** вивчення навчальної дисципліни «Фінанси» надання фундаментальних знань з функціонування фінансів та їх впливу на соціально-економічний розвиток суспільства, розширення та поглиблення теоретичних знань студентів про фінансову систему держави, порядок формування та використання фондів фінансових ресурсів, які забезпечують функціонування кожної окремої її складової.

**Завдання навчальної дисципліни** «Фінанси» полягають у:

− вивченні історичних процесів зародження, становлення та розвитку фінансових відносин в Україні та окремих зарубіжних держав;

− засвоєнні суті та механізму функціонування фінансів, їх функцій;

− розкритті теоретичних основ державних, корпоративних і міжнародних фінансів; − засвоєнні засад функціонування фінансової системи держави;

− формуванні у студентів теоретичної і методологічної бази, необхідної для наступного оволодіння практикою використання фінансових інструментів;

− розумінні закономірностей у сфері фінансових відносин держави, господарюючих суб’єктів та населення, розкриття можливостей використання цих закономірностей у практиці фінансової роботи. є формування знань молодшого спеціаліста відповідно до вимог нормативної складової освітньо-професійної програми, освітньо-кваліфікаційної характеристики та вимог сучасного виробництва до його вмінь та здібностей з професійних дисциплін.

При вивчені дисципліни повинні формуватися наступні компетентності:

|  |  |
| --- | --- |
| ЗК1 | Здатність реалізувати свої права і обов’язки як члена суспільства, усвідомлювати цінності громадян­ського (вільного демократичного) суспільства та необхідність його сталого розвитку, верховенства права, прав і свобод людини і громадянина в Україні. |
| ЗК2 | Здатність зберігати та примножувати моральні, культурні, наукові цінності і досягнення суспільства на основі розуміння історії та закономірностей розвитку предметної області, її місця у загальній системі знань про природу і суспільство та у розвитку суспільства, техніки і технологій, використовувати різні види та форми рухової активності для активного відпочинку та ведення здорового способу життя. |
| ЗК3 | Здатність спілкуватися державною мовою як усно, так і письмово. |
| ЗК5 | Знання і розуміння предметної області та розуміння професійної діяльності. |
| ЗК6 | Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях. |
| ЗК7 | Здатність використовувати інформа­ційні та комунікаційні технології. |
| ЗК8 | Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел. |
| СК1 | Здатність використовувати тео­ретич­ний і методичний інструментарій фінансової, економічної, математичної, статистичної, правової та інших наук для розв’язання складних завдань у сфері фінансів, банківської справи та страхування. |
| СК2 | Здатність здійснювати професійну діяльність, згідно з вимогами законодавства. |
| СК3 | Розуміння особливостей функціонування сучасної національної і світової фінансових систем та їх структури. |
| СК4 | Розуміння принципів організації фінансових відносин. |
| СК6 | Здатність складати й аналізувати фінансову звітність. |
| СК7 | Здатність самостійно виконувати складні завдання у сфері фінансів, банківської справи та страхування |
| СК8 | Здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання й обробки даних у сфері фінансів, банківської справи та страхування |
| СК9 | Здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи та страхування |
| СК10 | Здатність здійснювати ефективні комунікації між фахівцями і користувачами послуг у сфері фінансів, банківської справи та страхування. |
| СК11 | Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати рівень професійної підготовки у сфері фінансів, банківської справи та страхування |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 3 Структура навчальної дисципліни | | | | | | |
| Назва модулів та тем | Кількість годинн | | | | | |
| усього | У тому числі | | | | |
| лек | пр | лаб | інд | ср |
| Модуль 1. Фінанси | 90 | 34 | 6 |  |  | 30 |
| Разом за V семестр (94=64+30) | 90 | 34 | 26 |  |  | 30 |
| Модуль 2. Державні фінанси. | 100 | 26 | 34 |  |  | 30 |
| Разом за VI семестр (96=48+30) | 90 | 26 | 34 |  |  | 30 |
| Разом по дисципліні | 180 | 60 | 60 |  |  | 60 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 4 Теми аудиторних занять | | | |
| № заняття | Форма заняття | Обсяг години | Зміст заняття |
| Модуль 1 Фінанси, поняття, функції, фінансова система, ії структура | | | |
| 1 | Лекція 1 | 2-56 | Історичний характер фінансів, їх генезис. Об’єктивні передумови виникнення фінансів. Фінанси як економічна, вартісна, розподільна категорія. Історичний аспект становлення і розвитку фінансової науки. Розвиток фінансової науки в Україні. Сучасна світова наукова фінансова думка. |
| 2 | Лекція 2 | 2-54 | Фінансові категорії як форма наукового пізнання сутності фінансових відносин. Фінансові ресурси як матеріальні носії фінансових відносин. |
| 3 | Практичне заняття 1 | 2-52 | Тестування з теми «Історичний характер фінансів» |
| 4 | Практичне заняття 2 | 2-50 | Тестування з теми «Фінансові ресурси як матеріальні носії фінансових відносин» |
| 5 | Лекція 3 | 2-48 | Поняття фінансової системи. Сфери, ланки фінансової системи |
| 6 | Лекція 4 | 2-46 | Правові та організаційні основи фінансової системи. Державне регулювання фінансових відносин. |
| 7 | Практичне заняття 3 | 2-44 | Тестування з теми «Структура фінансової системи» |
| 8 | Практичне заняття 4 | 2-42 | Тестування з теми «Розмежування функцій між управлінськими фінансовими установами» |
| 9 | Лекція 5 | 2-40 | Сутність фінансів господарських суб’єктів і принципи їх організації. |
| 10 | Лекція 6 | 2-38 | Особливості фінансів підприємств різних організаційно-правових форм. Джерела формування і напрямки використання фінансових ресурсів комерційних підприємств державної і недержавної форм власності |
| 11 | Практичне 5 | 2-36 | Тестування з теми «Фінанси підприємств» |
| 12 | Практичне 6 | 2-34 | Тестування з теми «Грошові фонди та фінансові ресурси підприємств |
| 13 | Практичне заняття 7 | 2-32 | Тестування з теми «фінансів підприємств різних організаційних форм» |
| 14 | Лекція 7 | 2-30 | Поняття державні фінанси. Склад і структура державних фінансів, характеристика їх грошових потоків |
| 15 | Практичне заняття 8 | 2-28 | Тестування з теми «Сутність, значення та функції бюджету» |
| 16 | Лекція 8 | 2-26 | Система державних фінансів за їх їерархічним рівнем-загальнодержавні і місцеві |
| 17 | Практичне заняття 9 | 2-24 | Тестування з теми «Державні фінанси» |
| 18 | Лекція 9 | 2-22 | Криза державних фінансів і шляхи фінансової стабілізації. Менеджмент державних фінансів |
| 19 | Лекція 10 | 2-20 | Сутність і функції податків. Історичний нарис |
| 20 | Практичне заняття 10 | 2-18 | Тестування з теми «Сутність і функції податків |
| 21 | Практичне заняття 11 | 2-16 | Тестування з теми «Класифікація, види податків» |
| 22 | Лекція 11 | 2-14 | Податковий Кодекс України, його зміст, структура |
| 23 | Практичне заняття 12 | 2-12 | Розв’язування завдань з теми «Податки» |
| 24 | Лекція 12 | 2-10 | Бюджет як економічна і правова категорія. Функції бюджету |
| 25 | Лекція 13 | 2-8 | Бюджетна система: поняття, принципи побудови |
| 26 | Лекція 14 | 2-6 | Бюджетний процес. Його етапи. Виконання бюджетів |
| 27 | Лекція 15 | 2-4 | Порядок складання, розгляду і затвердження проектів державного бюджету |
| 28 | Лекція 16 | 2-2 | Порядок складання, розгляду і затвердження проектів місцевого бюджетів |
| 29 | Лекція 17 | 2-0 | Виконання державного бюджету |
|  | Лекція 17 | 2-2 | Виконання державного бюджету |
| 31 | Практичне заняття 13 | 2-0 | Аналіз виконання бюджету поточного року |
| Модуль 2 Державні фінанси 26 л + 34 пз | | | |
| 32 | Лекція 18 | 2-56 | Сутність місцевих фінансів, їх склад, роль |
| 33 | Лекція 19 | 2-54 | Економічна самостійність адміністративно-територіальних формувань |
| 34 | Практичне заняття 14 | 2-52 | Тестування з теми «Сутність місцевих фінансів |
| 35 | Лекція 20 | 2-50 | Фінансові ресурси місцевих бюджетів |
| 36 | Практичне заняття 15 | 2-48 | Аналіз Місцевого бюджету, доходи та видатки |
| 37 | Лекція 21 | 2-46 | Необхідність створення та призначення державних цільових фондів. Принципи організації |
| 38 | Лекція 22 | 2-44 | Необхідність створення та призначення державних цільових фондів. Принципи їх організації |
| 39 | Практичне заняття 16 | 2-42 | Загальнодержавні фонди цільового призначення, їх класифікація. Характеристика загальнодержавних позабюджетних фондів. Недержавні фонди. |
| 40 | Лекція 23 | 2-40 | Пенсійний фонд, його роль, структура, значення. Порядок його формування і використання |
| 41 | Практичне заняття 17 | 2-38 | Пенсійна реформа в Україні |
| 42 | Лекція 24 | 2-36 | Економічна сутність державного кредиту, його роль у формування додаткових фінансових ресурсів держави |
| 43 | Практичне заняття 18 | 2-34 | Тестування з теми «Сутність кредиту» |
| 44 | Лекція 25 | 2-32 | Види, форми державного кредиту |
| 45 | Лекція 26 | 2-30 | Види державного кредиту. Внутрішній і зовнішній державний кредит. Розвиток міжнародного й умовного державного кредиту |
| 46 | Практичне заняття 19 | 2-28 | Тестування з теми «Причини виникнення дефіциту держбюджету та методи його фінансування |
| 47 | Лекція 27 | 2-26 | Боргова залежність держави, Ії критичний рівень Управління державним боргом і його обслуговування |
| 48 | Практичне заняття 20 | 2-24 | Аналіз Державного боргу України, його економічні наслідки |
| 49 | Лекція 28 | 2-22 | Економічна необхідність і роль страхування. Функції страхування. Суб’єкти страхових відносин |
| 50 | Практичне заняття 21 | 2-20 | Тестування з теми «Роль страхування. Перспективи розвитку» |
| 51 | Лекція 29 | 2-18 | Страховий ринок. Поняття, його організація, учасники |
| 52 | Лекція 30 | 2-16 | Сутність, принципи, види та роль страхування |
| 53 | Практичне заняття 22 | 2-14 | Огляд страхового ринка в Україні |
| 54 | Лекція 31 | 2-12 | Сутність фінансового ринку, його роль, значення, субекти , структура фінансового ринку |
| 55 | Практичне заняття 23 | 2-10 | Огляд фінансового ринку в Україні. Сутність і функції фінансового ринку, об’єкти. |
| 56 | Лекція 32 | 2-8 | Види цінних паперів, їх характеристика. Види цінних паперів, які можуть випускатись і обертатися в Україні. Основні характеристики цінних паперів. |
| 57 | Практичне заняття 24 | 2-6 | Тестування з теми «Фінансовий ринок» |
| 58 | Практичне заняття 25 | 2-4 | Рішення задач з теми «Ринок фінансових послуг» |
| 59 | Лекція 33 | 2-2 | Сутність. Призначення і роль міжнародних фінансів. Міжнародні фінансові інститути |
| 60 | Практичне заняття 26 | 2-0 | Розвязування задач з теми «Курси і крос-курси валют. Валютне регулювання |
| 61 | Практичне заняття 27 | 2 | Міжнародний валютний фонд |
| 62 | Практичне заняття 28 | 2 | Міжнародний банк реконструкції та розвитку |
| 63 | Практичне заняття 29 | 2 | Міжнародна фінансова політика, її типи та інструменти |
| 64 | Практичне заняття 30 | 2 | Тестування з теми «Міжнародна фінансова політика, її типи та інструменти» |
| Разом за VI семестр | | 60 |  |

5 семінарів – не передбачєно

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 6 Теми практичних робіт | | |
| № пп | Назва теми | Кількість  годин |
| 1 | Тестування з теми «Історичний характер фінансів» | 2 |
| 2 | Тестування з теми «Фінансові ресурси як матеріальні носії фінансових відносин» | 2 |
| 3 | Тестування з теми «Структура фінансової системи» | 2 |
| 4 | Тестування з теми «Розмежування функцій між управлінськими фінансовими установами» | 2 |
| 5 | Тестування з теми «Фінанси підприємств» | 2 |
| 6 | Тестування з теми «Грошові фонди та фінансові ресурси підприємств | 2 |
| 7 | Тестування з теми «фінансів підприємств різних організаційних форм» | 2 |
| 8 | Тестування з теми «Розмежування функцій між управлінськими фінансовими установами» | 2 |
| 9 | Тестування з теми «Державні фінанси» | 2 |
| 10 | Тестування з теми «Сутність і функції податків | 2 |
| 11 | Тестування з теми «Класифікація, види податків» | 2 |
| 12 | Розв’язування завдань з теми «Податки» | 2 |
| 13 | Аналіз виконання бюджету поточного року | 2 |
| 14 | Тестування з теми «Сутність місцевих фінансів | 2 |
| 15 | Аналіз Місцевого бюджету, доходи та видатки | 2 |
| 16 | Загальнодержавні фонди цільового призначення, їх класифікація. Характеристика загальнодержавних позабюджетних фондів. Недержавні фонди. | 2 |
| 17 | Пенсійна реформа в Україні | 2 |
| 18 | Тестування з теми «Сутність кредиту» | 2 |
| 19 | Тестування з теми «Причини виникнення дефіциту держбюджету та методи його фінансування | 2 |
| 20 | Аналіз Державного боргу України, його економічні наслідки | 2 |
| 21 | Тестування з теми «Роль страхування. Перспективи розвитку» | 2 |
| 22 | Огляд страхового ринка в Україні | 2 |
| 23 | Огляд фінансового ринку в Україні. Сутність і функції фінансового ринку, об’єкти. | 2 |
| 24 | Тестування з теми «Фінансовий ринок» | 2 |
| 25 | Рішення задач з теми «Ринок фінансових послуг» | 2 |
| 26 | Розвязування задач з теми «Курси і крос-курси валют. Валютне регулювання | 2 |
| 27 | Міжнародний валютний фонд | 2 |
| 28 | Міжнародний банк реконструкції та розвитку | 2 |
| 29 | Міжнародна фінансова політика, її типи та інструменти | 2 |
| 30 | Тестування з теми «Міжнародна фінансова політика, її типи та інструменти» | 2 |
|  | РАЗОМ | 60 |

7. Теми лабораторних робіт – не передбачєно

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 8 Теми самостійних робіт |  |
| № пп | Назва теми | Кількість  годин |
| 1 | Фінансовий механізм як сукупність форм і методів організації фінансових відносин. Взаємодія фінансового механізму з господарським механізмом і фінансовою політикою. Складові елементи фінансового механізму | 2 |
| 2 | Правові та організаційні основи фінансової системи. Державне регулювання фінансових відносин. Розмежування функцій між управлінськими фінансовими установами | 2 |
| 3 | Фінанси бюджетних установ. Кошторисне фінансування, його зміст і принципи. Неприбуткова діяльність громадських формувань і доброчинних фондів. | 2 |
| 4 | Державні доходи і державні витрати — основоположні категорії державних фінансів. Фінансові ресурси держави. Джерела формування державних доходів, фактори їх зростання. Державні витрати на задоволення суспільних благ і послуг | 2 |
| 5 | Кейнсіанська бюджетна політика стабілізації економіки і стимулювання економічного зростання | 2 |
| 6 | Проблеми державних фінансів у період ринкової трансформації економіки | 2 |
| 7 | Податковий Кодекс України | 6 |
| 8 | Бюджетний Кодекс України | 6 |
| 9 | Економічна сутність доходів і видатків бюджету. Форми їх прояву і матеріальне втілення. Загальний і спеціальний фонди державного бюджету | 2 |
| 10 | Державний бюджет України на поточний рік | 8 |
| 11 | Закон України «Про Пенсійний фонд України» | 8 |
| 12 | Місцевий бюджет на поточний рік | 6 |
| 13 | Закон України «Про фондовий ринок». | 4 |
| 14 | Закон України «Про страхування» | 4 |
| 15 | Співпраця України з міжнародними фінансовими інституціями. Проблеми гармонізації фінансів України відповідно до критеріїв і стандартів Європейського співтовариства | 4 |
|  | РАЗОМ: | 60 |

**9. Індивідуальні завдання**–

**10. Методи контролю**

|  |  |
| --- | --- |
| Поточний | Усні опитування |
| Виконання практичних занять |
| Підсумковий | VІI-й семестр – Диференційований залік;  VIII-й семестр – Диференційований залік |

**13. Методичне забезпечення**

1. Методичний посібник для виконання практичних робіт з дисципліни «Фінанси»;
2. Конспект лекцій з дисципліни «Фінанси»;
3. Методичний посібник для самостійної роботи студента.

**14. Рекомендована література**

**Базова**

1. Конституція України: №254к/96ВР Прийнята на V сесії Верховної Ради України 28 червня 1996 року // Офіційний сайт Верховної Ради України. – Режим доступу: http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=254%EA%2F96- %E2%F0.

2. Бюджетний кодекс України вiд 08.07.2010 № 2456-VI // Офіційний сайт Верховної Ради України. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/cgibin/laws/main.cgi?user=a&find=1&typ=21>

3. Господарський кодекс України станом на 27 лютого 2009 р. // Звід кодексів України : Т. 1 / Верховна Рада України. – Офіц. вид. – К.: Парламентське вид-во, 2009. – 632 с.

4. Митний кодекс України від 13.03.2012 № 4495-VI [ел. ресурс]. - Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

5. Податковий кодекс України від 2.12.2010р. №2755-ІV // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

6. Декрет Кабінету Міністрів України „Про систему валютного регулювання і валютного контролю” // Відомості Верховної Ради України (ВВР), 1993, N 17, ст.184 ).

7. Закон України "Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування" від 09.07.03р. № 1058-15 (зі змінами і доповненнями) // Офіційний сайт Верховної Ради України. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgibin/laws/main.cgi?nreg=1058-15>.

8. Закон України "Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності та витратами, зумовленими народженням і похованням" від 18.01.01 р. № 2240-ІП (зі змінами і доповненнями) // Офіційний сайт Верховної Ради України. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2240-14>.

9. Закон України "Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування від нещасного випадку на виробництві та професійного захворювання, які спричинили втрату працездатності" вiд 23.09.1999 № 1105-XIV (зі змінами і доповненнями) // Офіційний сайт Верховної Ради України. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=1105-14>.

10. Закон України "Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування на випадок безробіття" від 02.03.2000 р. № 1533-111(зі змінами і доповненнями) // Офіційний сайт Верховної Ради України. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=1533-14>.

11. Закон України "Про місцеве самоврядування в Україні" вiд 21.05.1997р. № 280/97-ВР. – Режим доступу: http://zakon.rada.gov.ua/cgibin/laws/main.cgi?nreg=280%2F97-%E2%F0. 12. Закон України „Про акціонерні товариства” від 17.09.2008 р. № 514-VI.

13. Закон України „Про аудиторську діяльність” від 22.04.1993 № 3125- XII. - . – Режим доступу: http:// zakon.rada.gov.ua/laws/show/3125-12

**15. Інформаційні ресурси**

1. Конституція України: №254к/96ВР Прийнята на V сесії Верховної Ради України 28 червня 1996 року // Офіційний сайт Верховної Ради України. – Режим доступу: http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=254%EA%2F96- %E2%F0.

2. Бюджетний кодекс України вiд 08.07.2010 № 2456-VI // Офіційний сайт Верховної Ради України. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/cgibin/laws/main.cgi?user=a&find=1&typ=21>

3. Господарський кодекс України станом на 27 лютого 2009 р. // Звід кодексів України : Т. 1 / Верховна Рада України. – Офіц. вид. – К.: Парламентське вид-во, 2009. – 632 с.

4. Митний кодекс України від 13.03.2012 № 4495-VI [ел. ресурс]. - Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

5. Податковий кодекс України від 2.12.2010р. №2755-ІV // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

6. Декрет Кабінету Міністрів України „Про систему валютного регулювання і валютного контролю” // Відомості Верховної Ради України (ВВР), 1993, N 17, ст.184 ).

7. Закон України "Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування" від 09.07.03р. № 1058-15 (зі змінами і доповненнями) // Офіційний сайт Верховної Ради України. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgibin/laws/main.cgi?nreg=1058-15>.

8. Закон України "Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності та витратами, зумовленими народженням і похованням" від 18.01.01 р. № 2240-ІП (зі змінами і доповненнями) // Офіційний сайт Верховної Ради України. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2240-14>.

9. Закон України "Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування від нещасного випадку на виробництві та професійного захворювання, які спричинили втрату працездатності" вiд 23.09.1999 № 1105-XIV (зі змінами і доповненнями) // Офіційний сайт Верховної Ради України. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=1105-14>.

10. Закон України "Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування на випадок безробіття" від 02.03.2000 р. № 1533-111(зі змінами і доповненнями) // Офіційний сайт Верховної Ради України. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=1533-14>.

11. Закон України "Про місцеве самоврядування в Україні" вiд 21.05.1997р. № 280/97-ВР. – Режим доступу: http://zakon.rada.gov.ua/cgibin/laws/main.cgi?nreg=280%2F97-%E2%F0. 12. Закон України „Про акціонерні товариства” від 17.09.2008 р. № 514-VI.

13. Закон України „Про аудиторську діяльність” від 22.04.1993 № 3125- XII. - . – Режим доступу: http:// zakon.rada.gov.ua/laws/show/3125-12

14. Закон України „Про банки і банківську діяльність” від 07.12.2000 р., № 2121-III. – Режим доступу: http:// zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14

15. Закон України „Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом” від 14.05.1992 р., № 2343”. – Режим доступу: http:// zakon.rada.gov.ua/laws/show/2343-12

16. Закон України „Про господарські товариства” від 19.09.1991 р., № 1576-XII.

17. Закон України „Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні” від 30.10.1996 № 448/96-ВР. – Режим доступу: http:// zakon.rada.gov.ua/laws/show/448/96-вр

18. Закон України „Про зовнішньоекономічну діяльність” // Відомості Верховної Ради УРСР (ВВР), 1991, N 29, ст. 377.

19. Закон України „Про Національний банк України” від 20.05.1999р. №679-XIV. – Режим доступу: zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14

20. Закон України „Про обіг векселів в Українї” від 05.04.2001 р., № 2374- III. – Режим доступу: http:// zakon.rada.gov.ua/laws/show/2374-14

21. Закон України „Про режим іноземного інвестування” від 19.03.1996 № 93/96-ВР. – Режим доступу: http:// zakon.rada.gov.ua/laws/show/93/96-вр

22. Закон України „Про страхування” від 07.03.1996 № 85/96-ВР. – Режим доступу: http:// zakon.rada.gov.ua/laws/show/85/96-вр

23. Закон України „Про фінансовий лізинг” від 16.12.1997 р., № 723/97- ВР. – Режим доступу: http:// zakon.rada.gov.ua/laws/show/723/97-вр

24. Закон України „Про цінні папери і фондову біржу” //Відомості Верховної Ради України. – 1991. – № 38

. Закон України «Про Державний бюджет України на 2022 рік» від 25.12.2015 № 928-VIII. – Режим доступу: http:// zakon.rada.gov.ua/laws/show/928-19

26. Закон України «Про Державний бюджет України на 2022 рік» від 21.12.2016 № 1801-VIII. – Режим доступу: http:// zakon.rada.gov.ua/go/1801-19

27. Постанова Верховної Ради України „Про основні напрями бюджетної політики ( Бюджетна резолюція) на поточний рік.”

28. Постанова КМ України від 06.08.2014 №311 "Про утворення територіальних органів Державної фіскальної служби та визнання такими, що втратили чинність, деяких актів Кабінету Міністрів України"

29. Постанова КМ України від 21.05.2014 р. № 236 “Про Державну фіскальну службу України“.

30. Про Основні напрями бюджетної політики на 2023 рік: проект постанови Верховної Ради України від 09.04.2015 № 2623 // – Режим доступу: http: //w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4\_1?pf3511=54761

31. Указ Президента України Про Положення про Державну казначейську службу України від 13.04.2011 № 460/2011.- Режим доступу: http://search.ligazakon.ua/l\_doc2.nsf/link1/U460\_11.html

**Лекції з дисципліни «Фінанси»**

**Тема 1. Предмет фінансової науки як пізнання сутності фінансів**

1.1. Економічні передумови виникнення і розвитку фінансової науки.

1.2. Фінанси в економічній системі держави.

1.3. Призначення і роль фінансів.

1.4. Взаємозв'язок фінансів з іншими елементами економічної системи.

1.5. Функції фінансів.

1.1. Економічні передумови виникнення і розвитку фінансової науки Термін "фінанси" з'явився в XIII столітті. Він походить від середньовічного латинського Терміна "financia", що означає обов'язкову сплату грошей. Ця сплата пов'язувалася з передачею частини доходу громадянина в розпорядження монарха, короля або іншого правителя на його утримання та на інші витрати держави.

У XVIII столітті трактування поняття фінансів як державного господарства мало подальший розвиток.

Найвищого розквіту фінанси досягли в XX столітті, коли функції держави набагато розширилися і вдосконалилися, а товарно-грошові відносини посіли чільне місце в економічних системах.  
Фінансовій науці належить провідна роль в економічній системі. Це зумовлено тим, що їх функціонування визначає кількісні та якісні параметри будь-якого економічного явища чи процесу, а також кінцеві результати діяльності.

У практичному плані фінанси - це складова економічної системи будь-якої держави, використання якого дає можливість успішно реалізовувати кінцеву мету економічного і соціального розвитку. Призначення фінансів - забезпечити необхідні умови для створення, розподілу і використання валового внутрішнього продукту в країні. Це досягається завдяки організації різноманітних фондів фінансових ресурсів на всіх етапах діяльності держави, підприємницьких структур і кожного громадянина.

1.2. Фінанси в економічній системі держави Економічна система кожної держави включає низку підсистем: власності, управління, соціальних гарантій, цін, грошей, кредиту, фінансів та інших складових господарського механізму.

Фінансам в економічній системі держави належить провідна роль. Це зумовлено тим, що при їх функціонуванні визначаються кількісні та якісні параметри будь-якого економічного явища чи процесу, а також кінцеві результати дій. Фінанси з'являються тоді, коли в економічному житті держави переважають товарно-грошові відносини, незалежно від того, яка модель економіки застосовується на даний час.

Фінанси, як уже зазначалося, повинні забезпечити ефективне формування і використання фондів фінансових ресурсів як на макро-, так і на мікрорівнях для успішного здійснення господарської діяльності, виконання державою своїх функцій і задоволення громадянами власних потреб.

Громадянин, який отримує доходи у формі оплати праці або з інших джерел, розташовує певною сумою грошей, але це ще не фінанси. Тут відбувся обмін праці на специфічний товар - гроші. Фінансами ці гроші стануть тоді, коли їхній власник створить відповідний фонд і вкладе їх у цінні папери, тобто в акції та сертифікати або в певні внески до статутного фонду підприємства, у формі чи кредиту фізичній особі, завдяки чому буде отримувати певний дохід.

Слід зазначити, що гармонізація інтересів значною мірою залежить від загального рівня фінансової культури в державі, тобто усвідомлення доцільності і необхідності здійснюваних за допомогою фінансів процесів впливу на економічне життя в державі.

1.3. Призначення і роль фінансів Призначення фінансів - забезпечити необхідні умови для здійснення процесу створення, розподілу і використання валового внутрішнього продукту в державі. Це досягається шляхом створення і використання різноманітних фондів фінансових ресурсів на всіх етапах діяльності держави, підприємців і кожного громадянина.

Фонди фінансових ресурсів, які обслуговують економічні процеси, досить різноманітні як за методами створення, напрямками використання, рівнем відображення інтересів, так і за суб'єктами економічної діяльності, методами виробничої та суспільної інтеграції і кінцевою метою відповідного виду діяльності.

Найважливіша роль належить фінансам на рівні господарських структур. Тут створення і використання фондів фінансових ресурсів спрямовані на підвищення ефективності господарської діяльності, тобто отримання високої норми прибутку на вкладений капітал.

Пошук кращої можливості використання фондів фінансових ресурсів на всіх рівнях для підвищення ефективності виробництва шляхом фінансового забезпечення потреб розвитку економіки, стабілізації фінансового становища в державі - одне з основних завдань фінансової політики владних структур.

Роль фінансів найвідчутніше проявляється при вирішенні соціальних проблем. Тут створюються фонди фінансових ресурсів для здійснення соціальних заходів як на рівні кожного громадянина для покриття витрат на соціальні цілі, так і на рівні господарських структур для задоволення соціальних, позабюджетних і благодійних потреб, установи позабюджетних і благодійних фондів, а також фондів фінансових ресурсів на соціальні цілі у складі бюджетів.

Однак вирішальна роль у задоволенні соціальних потреб належить фондам, які створюються державою. За нинішніх умов у більшості країн світу державою все більше виділяється коштів на вирішення соціальних питань, які отримали назву суспільних благ і послуг. Ці блага і послуги є нематеріальними, нетоварними, але вони істотно впливають на рівень добробуту та якість життя.

1.4. Взаємозв'язок фінансів з іншими елементами економічної системи  
Економічна система - це сукупність певних підсистем діяльності, пов'язаних між собою і спрямованих на створення, розподіл, перерозподіл і споживання валового внутрішнього продукту у відповідності з метою суспільства.  
Важливими підсистемами в кожній економічній системі є фінансова підсистема, грошова, кредитна, підсистема цін, заробітної плати тощо.

Фінанси виконують свою роль за допомогою форм і методів створення та використання фінансових ресурсів поряд з іншими економічними категоріями і насамперед - з ціною. Ціна - це грошове вираження вартості будь-якого товару, тобто ціни, як і фінанси, здійснюють розподіл валового внутрішнього продукту. Ціни визначаються на основі попиту і пропозиції, але це при реалізації товару. При формуванні ціни виробником враховуються всі витрати виробництва і збуту, а також визначена сума накопичень у формі прибутку.

Фінанси мають більш широкий діапазон розподілу, ніж ціна. Вони здійснюють не тільки первинний розподіл валового внутрішнього продукту на рівні виробничої структури, а й наступне перерозподіл через бюджетну систему. У розподільчих процесах поряд з фінансами та ціною бере участь і заробітна плата. За своєю економічною природою заробітна плата є грошовим вираженням вартості праці. Це фонд грошових коштів, який знаходиться в розпорядженні працівника і використовується для задоволення особистих потреб.

Фінанси формують централізовані і децентралізовані фонди фінансових ресурсів на рівні підприємств і держави. У процесі використання цих фондів виникають ситуації, коли на одному підприємстві з'являються тимчасово вільні кошти, а па іншому - потреба в них.

При нестачі у підприємницьких структур коштів для виробничої діяльності та розширення виробництва вони використовують кредит як джерело формування фінансових ресурсів. При наявності вільних коштів підприємство їх продає банку на певний час.

На рівні держави уряд при нестачі коштів для фінансування загальнодержавних потреб, а також місцевого самоврядування, може використовувати кредити банків, кошти населення і міжнародних фінансових організацій. Кредит подовжує перерозподільчі процеси, розпочаті фінансами, ціною, заробітною платою.

Гроші - це товар, який виконує роль загального еквіваленту, тобто має властивість обмінюватися на будь-який інший товар. Гроші мають своє чітке призначення в економічному житті, що виражено в їх функціях.

Щодо фінансів, гроші завжди є технічним засобом вираження величини доходу фізичної або юридичної особи.

Будучи тісно пов'язаними між собою, фінанси і гроші не можуть існувати одне без одного. Тому часто вживається таке визначення, як фінансово грошові відносини, що має певний сенс, адже не можна досягти покращення фінансового положення, що не налагодивши нормального грошового обігу в державі. У свою чергу, якщо держава не здійснює свої витрати відповідно до наявними доходами, то це розладіть грошовий обіг.

1.5. Функції фінансів.

Традиційно фінанси виконують дві функції:

1. розподільну;
2. контрольну.

Розподільна функція - основна для фінансів. Проявляється в процесі розподілу ВВП і національного доходу шляхом утворення фондів грошових коштів та використання їх за цільовим призначенням. У процесі розподілу вартості ВВП і НД беруть участь держава, юридичні особи і домогосподарства.

Механізм дії розподільчої функції фінансів вміщує:  
Первинне розподіл - розподіл вартості ВВП, доходів підприємств і формування первинних доходів суб'єктів, зайнятих у створенні ВВП.

До первинних доходах належать:

1. зарплата - для фізичних осіб;
2. прибуток - для юридичних осіб;
3. надходження від державних послуг, використання державних ресурсів - для держави.

Перерозподіл - полягає у створенні та використанні вторинних доходів (централізованих фондів) за рахунок розподіленої вартості.

Його необхідність зв'язується з:

- Змістом невиробничої сфери;

- Забезпеченням держави грошовими коштами для виконання нею своїх функцій.

До вторинних доходам належать:

1. загальнодержавні доходи (бюджет, цільові державні фонди, відомчі фонди міністерств і відомств;
2. корпоративні доходи (фонди підприємств).

Вторинне розподіл - другий етап перерозподілу в частині формування доходів фізичних осіб, зайнятих у бюджетній (невиробничої) сфері.

У результаті розподілу (первинного та вторинного) і перерозподілу створеної вартості у всіх власників, груп населення утворюються кінцеві доходи, з використанням яких пов'язана заключна стадія руху НД та відтворювального процесу - його споживання.

Контрольна функція - породжена розподільної природою фінансів:

1. відображає властиві фінансам ознаки, які полягають у їх здатності сигналізувати про проходження розподільного процесу, тобто виступати інструментом перевірки правильності освіти, розподілу і використання фондів грошових коштів в процесі ведення господарства;
2. охоплює всі сторони діяльності суспільства та суб'єктів економіки;
3. знаходить свій вияв у фінансовому контролі, яке є одним з найдієвіших видів контролю.

Фінансовий контроль здійснюють відповідні фінансові органи (інституції), до яких в Україні належать Міністерство фінансів, Державне казначейство, Державна контрольно-ревізійна служба, Державна податкова служба та інші.

У ринковій економіці, поруч з названими функціями, виділяють ще такі:

- Функцію формування фондів грошових коштів;

- Функцію використання фондів грошових коштів;

- Функцію відтворення;

- Функцію стимулювання.

Разом з тим, зазначені функції мають розподільні ознаки, а тому їх можна об'єднати в цілісну розподільну функцію.

**Тема 2. Генезис і еволюція фінансів.**

1. Історичний характер фінансів.

2. Еволюція податків.

3. Історичний розвиток бюджетних відносин.

4. Еволюція кредитних відносин.

1.Історичний характер фінансів Виникнення фінансів пов'язано з існуванням держави і товарно-грошових відносин. Держава для виконання покладених на неї функцій потребувало певних грошових коштах, які могла отримати в результаті розподілу суспільного продукту.

Історичний характер фінансів виявляється не тільки у створенні нових форм фінансових відносин з розвитком суспільства, а й в еволюції кожної форми зокрема.

В окремих країнах розвиток фінансів має свої особливості залежно від економічної політики, ролі та функцій держави, пропорцій розподілу валового внутрішнього продукту, економічного і соціального стану, національних традицій тощо.

2. Еволюція податків.

Розглянемо важливу первинну форму фінансів - еволюцію податку. У Київській Русі, перша державному утворенні предків сучасних українців, виникли первісні форми фінансів, необхідні для утримання верховної князівської та помісної влади. Система оподаткування була примітивною і здебільшого представлена даниною, яка платили як у натуральному (хутром, шкірою, медом, зерном, худобою), так і в грошовому вираженні. Спочатку данину виступала у формі військової контрибуції, тобто характер фіску мав риси "фінансового насильство" і застосовувався до підкорених і поневоленим народам.

З часом данину придбала форми прямого державного податку з переорієнтацією державного скарбу на внутрішні джерела доходів. Важливим видом доходів була мито, що пов'язано зі значним розвитком внутрішньої і зовнішньої торгівлі. Для цього історичного етапу розвитку нашої країни характерна заміна прямих податків натуральними повинностями на будівництві доріг, мостів, фортець, що свідчило про не достатній розвиток товарно-грошових відносин.

Домени були доходом від державної власності та експлуатації земель, лісів, надр, ведення торгівлі, рибної ловлі, тобто вони надходили від усіх ресурсів, які перебували у власності короля, правителя.

Система, в якій формування доходів держави відбувається за рахунок доходів від власності короля (держави), отримала назву доменіального укладу. Крім доменів, королі збирали з населення добровільні тимчасові зборів - субсидії, які поступово трансформувалися в примусові збори (податки).

Доменіально устрій був необхідним і важливим в умовах недостатньо розвинених грошових відносин і державного управління. З часом він занепав внаслідок продажу державної власності через династичне дроблення або марнотратство, а також під тиском буржуазії, яка вимагала перекладу державної (королівської) власності в приватну. Методи формування доходів державної скарбниці, які базувалися на особливих привілеї і права держави, отримали назву регалій. Держава мала виключне право на експлуатацію землі, надр, повітря, виробництво окремих товарів, яке давало їй право на отримання доходів від цього. Найбільш поширеними були такі регалії: судова, митна, лісова, монетна, мисливська, річкова, морська, поштова, телеграфна, гірська, винна, тютюнова і т.д. Регалій властиві риси податків (мають примусовий характер) і зборів (збираються за певну послугу, іноді мають цільове призначення). Однак за своєю економічною природою регалії - державні монополії на ведення певної діяльності або торгівлі окремими видами товарів. їх існування стає можливим лише завдяки застосуванню державного примусу щодо обмеження конкуренції і прав власності. У подальшому багато видів регалій трансформувалися в непряме оподаткування (акцизи на сіль, сірники, тютюн, цукор тощо).

Характеристика доходів січового скарби свідчить, що на Запоріжжі, як і в Європі в той час, стягувалися домени - доходи від промислової експлуатації загальновійськових земель та сільськогосподарських угідь. З розвитком грошових відносин домени поступово перейшли в регалії як форму отримання доходу з тих типів господарської діяльності держави, які мають монопольне становище і не допускають приватної конкуренції. Кош як центральний уряд Запорізької Січі мав монопольний правий щорічно розподіляти між куренями найприбутковіші угіддя.

З поступовим розвитком капіталістичного способу виробництва такі форми доходів держави, як домени і регалії, стали перешкоджати конкуренції й розвитку приватного підприємництва. Відбувся перехід до податків - основному джерелу державних доходів.

На етапі доменіального укладу державна влада вдавалася до добровільним зборам, дарам, пожертвам, які мали назву субсидій.

У Запорізькій Січі застосовувалися податкові пільги у вигляді повного або часткового звільнення від сплати податків за особливі заслуги в козацькій службі, у зв'язку зі старістю або через низькі доходи. Однак ці пільги здебільшого надавалися козакам, в той час як більшість податків покладалися на НЕ козаків, а на посполитих і населення, яке проживало в паланках. Такий стан вказує на суспільну не універсальність оподаткування у Січі.

У податковій системі XVII-XVIII ст. регалії змінюються непрямими податками, переважно на товари широкого вжитку, які платили всі соціальні групи населення без урахування податкового імунітету. У Російській імперії непрямі податки займали більше половини доходів державного бюджету та включали акцизи на сіль, цукор, тютюн, сірники, гас і багато інших товарів. Політика уряду полягала в тому, що на дешеві товари встановлювалися вищі ставки акцизу, ніж на дорогих.

З розвитком капіталістичного господарства удосконалюються інші форми оподаткування. На початку XX ст. в Росії нарешті був впроваджений прибутковий податок замість подушного. У цьому самому столітті тривають кардинальні зміни в податкових системах усіх країн щодо зміни ставок податків, їх диференціації залежно від доходів, застосовуються неоподаткований мінімум, окремі пільги тощо.

У роки Другої світової війни уряд активно приваблювало податки з метою поповнення доходів державного бюджету. Так, на початку війни до по доходного та сільськогосподарського податків була встановлена 100-відсоткова надбавка, яку з січня 1942 р замінили військовим податком, який мав подушний характер. Були введені податок з холостяків, одиноких і малосімейних громадян СРСР, податок з видовищ, збільшено ставки інших податків. Крім податків, основними формами залучення коштів населення були добровільні внески та пожертвування у фонди оборони та армії, використання коштів за ненадані відпустки, вклади в ощадкаси, військові позики. Податки з населення виконали своє фіскальне призначення і дали близько 30% від усіх надходжень до державного бюджету.

З проголошенням незалежності України почалося реформування її податкової системи. Так, податок з обороту був скасований, а в умовах розвитку ринкових відносин і вільного ціноутворення запроваджено податок на додану вартість та акцизний збір. З прямих податків найбільше значення мають податок з прибутку підприємств і податок з доходів фізичних осіб. В Україні сформована податкова система, яка відповідає сучасному етапу суспільного розвитку, а механізм нарахування та сплати окремих податків потребує подальшого удосконалення.

Податки разом з іншими надходженнями формують державні доходи, які повинні бути достатніми, щоб забезпечити виконання державою своїх повноважень, тобто відповідати державним витратам. Ці фінансові категорії утворюють категорію бюджету, яка пройшла складний і тривалий процес становлення і розвитку. Термін "бюджет" поширився в офіційних документах на початку XIX ст. і використовувався в значенні законодавчого акту, офіційного звіту.

3. Історичний розвиток бюджетних відносин.

Розглянемо еволюцію бюджету залежно від історичних етапів розвитку суспільства.

Державні доходи Київської Русі зосереджувалися в казні київського князя і складалися з данини, судових зборів, мита, прибутків з княжих маєтностей, військової здобичі і подарунків князям. Існувала система доходів і витрат окремих князівств, які входили до складу Русі.

Державні витрати відповідали історичним умовам і соціально-економічного укладу країни і прямували на утримання княжого двору, апарату управління, будівництво мостів, доріг, церков тощо.

Державні фінанси Запорізької Січі були сформовані під впливом законодавства Литви і Польщі і пристосовані до конкретних умов і часу.

До державним доходам січового скарби належать кошові домени і регалії, мито, внутрішні податки, грошове і матеріальне забезпечення з боку Польщі, Росії та Гетьманщини, військова видобуток і т.д. Державні витрати здійснювалися за такими напрямками:

- Внутрішні (утримання церков, адміністрації, забезпечення козацької служби, поточне утримання січового господарства);

- Зовнішні (утримання війська інших держав під час бойових дій, дари іноземним правителям і т.д.)

У 1862 р уряд провів фінансову реформу, згідно з якою впроваджувалися принципи єдності та гласності бюджету, система державного контролю, заміна винних відкупів акцизом на вино. Ця реформа мала непослідовний, компромісний характер і не змогла забезпечити зміцнення державних фінансів, як того вимагали нові капіталістичні умови господарювання.

Бюджетна система СРСР пройшла кілька етапів реформування. У 1921 р із загальнодержавного бюджету були виділені місцеві бюджети. Зі створенням Союзу PCP в грудних в 1922 р вона була представлена ​​союзним бюджетом і державними бюджетами союзних республік, у складі яких вважалися місцеві бюджети. У 1924 р сформувалася система місцевих бюджетів, до яких належали: регулюючі (губернські, обласні, республіканські, окружні); міські, низові (волосні, районні, сільські). У СРСР мала місце значна централізація коштів в союзному бюджеті, обсяг якого в 1924-1925 рр. становив 78,1% від загального обсягу державного бюджету.

Доходи і видатки державного бюджету безперервно зростали. Бюджетний дефіцит офіційно мав місце в 1941-1943 рр. Однак наявність в дохідної частини державного бюджету такого джерела, як державні позики, свідчить про традиційному джерелі покриття розриву між доходами та видатками бюджету.

Державний бюджет незалежної України займає основну частку в зведеному бюджеті. Бюджетні відносини регулюються Бюджетним кодексом України. Склад бюджетної системи з часу його введення в дію був змінений, і до місцевих бюджетів віднесений бюджет Автономної Республіки Крим.

4. Еволюція кредитних відносин.

На ранніх етапах розвитку державності в Київській Русі кредитні відносини мали примітивний характер: кредити надавалися державою купцям з метою надходження додаткових доходів до княжої скарбниці. Державний кредит існував на Січі: кіш як центральний уряд позичав кошти купцям з січового скарбу.  
У XIX ст. ситуація змінилася у зв'язку із зростанням потреби уряду в грошових коштах. Російська імперія робила постійні зовнішні запозичення для покриття бюджетного дефіциту.

На початку XX ст. в Росії розвивалися різні форми місцевого кредиту: облігаційні і безоблігаційні позички, кредити державного, земельних, комерційних і громадських банків, емісійний курс міських позик була нижче від курсу державних позик в результаті ряду несприятливих факторів (незручною системи тиражів, роздробленості позичок, нестійкості курсу).

Анулювання державних позик, отриманих царським урядом, було одним з фінансових рішень більшовиків в 1918 р, що дало їм можливість стримати збільшення витрат державного бюджету. Державний кредит СРСР офіційно був впроваджений з 1922 і активно використовувався як форма мобілізації додаткових грошових коштів на загальнодержавних програмних для збалансування доходів і видатків державного бюджету, оскільки бюджетний дефіцит законодавчо не був визнаний. В Україні державний кредит придбав подальший розвиток і використовувався з метою покриття дефіциту державного бюджету.

З проголошенням переходу до ринкової економіки в Україні відбувається застосування нових більш досконалих форм фінансових відносин, які відповідають суспільному розвитку.

**Тема 3. Становлення і розвиток фінансової науки**

1. Історичні передумови виникнення фінансової науки та її роль у суспільстві.

2. Фінансові концепції англійської класичної політекономії.

3. Кейнсіанство і його значення для розвитку фінансової науки.

4. Розвиток української фінансової думки.

1. Історичні передумови виникнення фінансової науки та її роль у суспільстві Фінансова наука є невід'ємною складовою науки як системи знань. Враховуючи різноманітність підходів до трактування науки, її розглядають як одну з форм суспільної свідомості, систему знань, сферу людської діяльності, окрему галузь наукового знання, мистецтво і творчу діяльність.

Термін "наука" використовувався давньогрецькими мислителями Платоном і Аристотелем, вживався Архімедом та іншими відомими філософами.

Термін "фінанси", що в перекладі з латинської мови означає "платіж", використовувався з метою розкриття механізму мобілізації матеріальних і фінансових ресурсів для потреб змісту монархів, державних структур та оборони країни. Для цього безконтрольно вводилися податки, різні збори і платежі. З розвитком торгівлі термін "фінанси" вживали для позначення платежів (внесків), які здійснювалися в інтересах держави.

Безпосередньо в науковий обіг Термін "фінанси" ввів французький вчений і політик Жан Боден 1577 р у праці "Шість книг про республіку" для виділення сукупності ресурсів, необхідних для задоволення потреб держави.

Найвищого рівня розвитку досягли фінанси в XXI ст. З посиленням глобалізаційних процесів фінансові відносини вийшли далеко за межі окремих держав, стали домінуючими в світовій економіці і політиці.

Сьогодні фінансова наука є рушійною силою у розвитку фінансових відносин. З її допомогою моделюються фінансові відносини національного та міжнародного масштабу, приймаються доленосні політичні та економічні рішення.

Фінансова наука як самостійна галузь наукових знань тісно пов'язана з усіма економічними науками. Вона використовує загальну інформаційну базу, користується загальними принципами, методами і прийомами, має спільний об'єкт - суспільство. Результати фінансових наукових досліджень тісно пов'язані з результатами досліджень інших галузей економічних наук і спрямовані на удосконалення суспільних відносин, підвищення ефективності функціонування економіки і соціальної сфери, зміцнення економічної могутності держави. Фінансова наука розглядається як вчення про сутність і роль фінансів у суспільстві, закономірності їх виникнення та розвитку на різних історичних етапах розвитку суспільно-економічних формацій.

Фінансова наука - суспільно-економічна наука, яка вивчає сукупність фінансових явищ, пов'язаних з розподілом і перерозподілом ВВП. Це потребує використання певного методологічного підходу. Одним з найважливіших завдань фінансової науки є теоретичне обґрунтування моделі розподільних процесів, яка дала б можливість гармонізувати інтереси всіх суб'єктів фінансових відносин.

Загальна мета фінансової науки - пізнання дії об'єктивних економічних законів і закономірностей розвитку суспільства у сфері фінансів, передання результатів наукових досліджень для практичної реалізації.

Таким чином, фінансова наука - спеціалізована галузь наукових знань, наукова діяльність, спрямована на вивчення фінансів у теоретичному і практичному аспектах, а також форм організації та функціонування їх окремих інститутів.

Структура фінансової науки:

- Історико - теоретичні науки (історія фінансів, теорія фінансів тощо);

- Науки управлінського циклу (управління фінансами, фінансовий менеджмент тощо);

- Прикладні науки (бюджетна система, податкова система, казначейська система, фінанси підприємств, фінансовий ринок, місцеві фінанси, фінансовий контроль тощо).

Суб'єкти фінансової науки - вчені, науковці, науково-педагогічні працівники, наукові установи, наукові організації, вищі навчальні заклади III-IV рівнів акредитації, громадські організації у сфері фінансової наукової діяльності.

Об'єкт фінансової науки, як і інших економічних наук, - суспільство. Під час визначення об'єкта пізнання необхідно враховувати те, що будь-яке фінансове явище, процес або відношення об'єктивної фінансової реальності може бути об'єктом дослідження. Отже, об'єкт дослідження фінансової науки - це процес або явище фінансової теорії і практики, яка породжує проблемну ситуацію і обране для вивчення. Безпосередніми об'єктами фінансової науки можуть бути:

- Фонди грошових коштів (централізовані - державні та місцеві бюджети, Пенсійний фонд України, державні соціальні фонди, державні резерви, державний кредит; децентралізовані - фонди і резерви міністерств, відомств, центральних установ, відділів та управлінь місцевих державних адміністрацій, виконавчих комітетів місцевих рад, підприємств, організацій та установ усіх форм власності);

- Капітал і фінансові ресурси суспільства, держави, суб'єктів господарювання, адміністративно-територіальних формувань;

- Грошові доходи і накопичення (виручка від реалізації продукції, надання послуг, грошові надходження від інших видів діяльності, прибуток, амортизація тощо);

- Конкретні види податків, обов'язкових зборів, неподаткових надходжень до бюджетів;

- Всі види витрат;

- Всі види фінансових планів і їх показники тощо.

Таким чином, все те, на що спрямована діяльність дослідника і що протистоїть йому як об'єктивна фінансова реальність, є об'єктом фінансового дослідження.

Предмет фінансового дослідження - теоретичне відтворення об'єктивної фінансової дійсності, тих суттєвих зв'язків і відносин, які підлягають безпосередньому вивченню в процесі фінансового наукового дослідження і е головними, визначальними для конкретного дослідження. При визначенні предмета фінансової науки в об'єкті пізнання виділяється певна його частина, яка входить в предмет науки не повністю, а лише тієї її стороною, яка визначається особливостями фінансової науки, тоді як всі інші сторони розглядаються як другорядні. Якщо об'єкт науки відображає реальний фінансовий явище, яке має конкретне матеріальне вираження (обсяг, вартість, ціну тощо), то предмет науки - це філософська абстракція, яка відображає окремі сторони і особливості об'єкта, які реально помітити неможливо.

Предмет фінансової науки:

- Сутність фінансів (розподільні, або економічні, або грошові відносини, пов'язані з розподілом і перерозподілом ВВП, частини національного багатства з метою формування і використання фондів грошових коштів і фінансових ресурсів держави та суб'єктів господарювання);

- Специфічні для фінансової науки принципи, закони та закономірності;

- Особливі форми прояву і механізми дії цих принципів, законів і закономірностей;

- Фінансова техніка;

- Фінансова практика.

2. Фінансові концепції англійської класичної політекономії.

Адам Сміт і Давид Рікардо У період первісного накопичення капіталу в XIV-XVIII ст. відбулися якісні та кількісні зміни в розвитку Англії. Завершився аграрний переворот, в результаті чого земля опинилася в руках великих землевласників, відбулося масове розорення селянства. Промислова революція привела до переходу від мануфактури до фабричної промисловості, створила умови для поглиблення поділу праці, формування ринків землі, праці, товарів, послуг, капіталу. В результаті цих змін зміцнюються принципи ринкової економіки і формується промисловий капіталізм.

На тлі глибоких змін у соціально-економічному і політичному житті суспільства розвивається англійська класична політекономія. Засновниками класичної економічної теорії є А. Сміт (1723-1790) і Д. Рікардо (1772-1823). Відомий працю А. Сміта "Багатство народів" була написана в 1776 р напередодні промислової революції. Д. Рікардо, фактично, став завершувачем англійської класичної політекономії. Свою не менше відому книгу "Начала політичної економії та оподаткування" Д. Рікардо закінчив в 1817 р, коли промисловий капіталізм в Англії перетворився на домінуючу економічну силу. Теоретичні положення англійської класичної школи відбивали, з одного боку, збільшено рівень розвитку ринкових відносин, з другого - нову розстановку політичних сил.

У працях А. Сміта і Д. Рікардо були розвиненими фінансові положення попередників, закладені принципи теорії державних фінансів і розкрито причини взаємозв'язку їх розвитку з економічною системою. Головною сферою багатства суспільства, його джерелом було проголошено виробництво, а не обмін, як було у їхніх попередників - меркантилістів. Тому предметом дослідження класичної політекономії є сфера виробництва і внутрішні соціально-економічні відносини, які виникають в ній. Д. Рікардо у визначенні предмета йде ще далі. На його думку, продукт землі - все що виходить з її поверхні через суміщене застосування праці, машин і капіталу - ділиться між трьома класами суспільства, а саме: власниками землі, грошей або капіталу, необхідного для її обробки, і робітниками, працею яких вона обробляється .

Державні витрати як непродуктивні витрати суспільства В основу класичного підходу до вивчення проблем державних витрат покладена концепція про продуктивну й непродуктивну працю. А. Сміт вперше в економічній теорії розробив трудову теорію вартості, згідно з якою праця є єдиним і загальним її мірилом. Він розділив працю на продуктивну, що обмінюється на капітал, і непродуктивну, яка обмінюється на дохід. На підставі цього поділу класична політекономія розкрила суть державних витрат і державних доходів. Обмін продуктивної праці на капітал, перетворював його в само зростаючу вартість, обмін непродуктивного праці на дохід приводив до розтрати створеного раніше капіталу. Весь або майже весь державний дохід у більшості країн витрачається на утримання непродуктивних елементів, - зазначає А. Сміт. - До останніх належать ті, хто складає численний і блискучий двір, величезну церковну організацію, великі флоти і армії, які в мирний час нічого не виробляють, а під час війни не набувають нічого, що могло б покрити витрати на їх утримання хоча б під час військових дій. Ці елементи, оскільки вони самі нічого не виробляють, утримуються за рахунок продукту праці інших людей.

А. Сміт підтримує гасло промислової буржуазії "Дешеве уряд", тобто необхідність скорочення державних витрат і їх обмеження політичними функціями держави. Проводиться ідея про те, що "держава є лише поліцейським і нічним сторожем". Однак він наголошував на необхідності державних витрат на установи для освіти юнацтва, на будівництво доріг, мостів та інших споруд інфраструктури, тобто була закладена теорія "колективних споживачів", яка згодом розвивалася багатьма школами. У центр економічного "світобудови" була поставлена ​​вільна особистість підприємця, який веде господарство з метою збільшення свого багатства, а всі вільні особистості разом створюють багатство нації. Тому витрати на економічні цілі, державне підприємництво розглядалися як небажані.

Мінімальні податки і їх раціоналізація.

На думку А. Сміта, політична економія, яка розглядається як галузь знання, необхідна державному діячеві або законодавцеві, ставить перед собою два завдання: по-перше, забезпечити народові багатий дохід, тобто необхідні засоби існування, по-друге, забезпечити держава доходом, достатнім для суспільних потреб. Він робить висновок, що вона в підсумку ставить собі за мету збагачення як народу, так і государя. Суспільні потреби повинні зводитися до мінімуму, оскільки вони фінансуються через податки, які негативно впливають на розвиток промислового виробництва в Англії.

Основоположники класичної політекономії розрізнили при розподілі національного продукту три класи і відповідні їм доходи: праця винагороджується заробітною платою, капітал - прибутком, власник землі - рентою. Доходи ці трьох класів вони називають первинними доходами - джерелами будь-яких інших доходів, так само як і будь-якої мінової вартості. Проблеми розподілу національного продукту праці розглядаються у А. Сміта і Д. Рікардо в контексті соціально-економічних відносин. Д. Рікардо першим з економістів показав економічні суперечності, які виникають між класами суспільства. Класична політекономія розкрила суть вторинного розподілу національного доходу, який відбувається в сфері державних фінансів. Податки, які стягуються з первинних доходів, перетворюються на вторинні доходи осіб, зайнятих в державному апараті, армії, поліції і т. П., Тобто мають фіскальне походження.

Класика англійської політекономії багато уваги приділяли питанням раціоналізації оподаткування. А. Сміт сформулював чотири принципи раціональної організації податків. По-перше - всі піддані держави повинні платити податки у відповідності зі своїми здібностями і силами. По-друге - розмір податку і Терміні його виплати повинні бути попередньо і точно певні. По-третє - кожен податок повинен виправлятися в той час або в той спосіб, який більш зручний платникові. І, нарешті, по-четверте, - організація виправлення податків повинна забезпечувати мінімальні витрати на їх збір.

Державний борг в класичній політекономії розглядається як явище, яке "пригнічує і, в кінцевому підсумку, може розорити великі нації Європи"; при цьому відзначається на зростанні боргів. Класика підкреслювала надзвичайний характер державних боргів, пов'язаних з нестачею звичайних державних доходів, - податків. Зазначалося також, що випуск позик викликаний необхідністю фінансування військових витрат. Потреба уряду в позиках породжувала бажання громадян дати йому в борг, то є необхідність державних боргів одночасно створювала державних кредиторів.

Основний і оборотний капітал.

Класика англійської політекономії досліджувала не тільки макроекономічні відносини. У їхніх працях закладено теоретичні принципи дослідження економічних і фінансових відносин на мікрорівні. Розвиток промислового виробництва в Англії того періоду базувалося на використанні машин, механізмів. Необхідно було дослідити проблему структури використовуваного капіталу. Так з'явилася ідея про розподіл капіталу на оборотний, тобто короткостроковий капітал, вкладений в сировину, матеріали, оборотність якого здійснювалася в межах року, і основний капітал, тобто довгостроковий капітал, вкладений в будівлі, машини, устаткування, з більш тривалою оборотністю - до 10-20 і більше років. Вкладення в основний капітал вимагали значно більше сум, ніж в оборотний, а тривалість його обороту поставила питання визначення Терміново його окупності та ефективності.

Д. Рікардо першим з економістів розкрив найважливішу теоретичну і практичну особливість вкладень в основний капітал. Машини, обладнання переносять свою вартість на новий продукт поступово. Правильне визначення цієї "поступовості", тобто Терміново і сум повного перенесення вартості на продукт, обумовлюють як товарні ціни, так і ефективність капітальних вкладень. На вартість товарів, зазначає Д. Рікардо, впливає не лише праця, застосований безпосередньо до них, а й праця, витрачена на знаряддя, інструменти та будівлі, які сприяють цій праці. Надалі виникли наукові школи, які вивчають довгострокові інвестиції як у реальних, так і фінансові активи.

3. Кейнсіанство і його значення для розвитку фінансової науки.

Фінансова теорія Джона Мейнарда Кейнса. Англійський економіст Джон Мейнард Кейнс (1883-1946) займає особливе місце в історії розвитку економічної думки. Його книга "Загальна теорія зайнятості, відсотка і грошей" випущена в 1936 р, мала величезний вплив на формування світової економічної думки та розроблення відповідної державної фінансової політики.

Теорія Дж. Кейнса формувалася в складних умовах 20-30-х років ХХ ст.: наслідки Першої світової війни, проблеми меж союзних боргів, економічна криза 1929-1933 рр., Який привів до масового безробіття, падіння промислового виробництва, експорту, крах фінансових ринків . При цих умовах потрібен був принципово новий підхід до вирішення проблем, поставлених історією та реаліями економічного розвитку. У першу чергу необхідно було визначити фундаментальну причину краху економічної системи і запропонувати шлях до її відродження. Дж. Кейнс дуже сміливо заявив, що найбільшими вадами економічного суспільства є його нездатність забезпечити повну зайнятість і розумний розподіл багатства і доходів.

Предметом наукового дослідження за Дж. Кейнсом є вся сукупність економічних відносин. Але він підходить до свого предмета не з позицій пропозиції ресурсів, як це робили його попередники - класична і неокласична політекономія, а з позицій попиту, що забезпечує реалізацію ресурсів. З цього Дж. Кейнс робить висновок, що ринкова економіка в достатній мірі саморегулюватися не може, оскільки цьому заважають психологічні схильності, мотивації, спонукання агентів виробництва, тому потрібно втручання держави. Економічні кризи проявляються на поверхні явищ як недолік попиту, тому проблему рівноваги в економіці слід вирішувати з точки зору попиту. Для цього Дж. Кейнс вводить категорію "ефективний попит", яка виражає рівновагу між споживанням і виробництвом, доходом і зайнятістю.

Фінансова концепція Дж. М. Кейнса виходить з основних положень його загальної теорії.

1. Введення в економічний обіг терміну "ефективний попит" дозволило повернутися до аналізу макроекономічних показників (валового внутрішнього продукту і національного доходу).
2. На підставі ідеї про "ефективний попит" була переглянута вся фінансова концепція. Теорія державних фінансів початку розглядатися як складова теорії зайнятості, відсотка і грошей, а фіскальна політика - як невід'ємна частина економічної політики. На цій основі було визначено місце і роль категорій державних фінансів: державних витрат, податків, позик в економічному розвитку.
3. Головним інструментом регулювання економіки є бюджетна політика. На державний бюджет і фіскальну політику в цілому покладалися завдання забезпечення зайнятості робочої сили та ефективного економічного розвитку. грошово-кредитного регулювання Дж. Кейнс відводив меншу роль.
4. Державним витратам, тобто з урядовим попиту і державному споживанню, відводилося особливе місце. Дж. Кейнс розглядав державні витрати як основний інструмент урядового втручання і подолання депресії. Їх формування, структуру і зростання він вважав невід'ємним фактором досягнення "ефективного попиту". Урядовий попит, який фінансується податками і позиками, на думку Дж. Кейнса, повинен оживити підприємницьку діяльність, яка сприятиме зростанню зайнятості і доходів.
5. Новим положенням фінансової теорії є концепція зростання державних капітальних вкладень, які доповнюють урядові заходи щодо стимулювання "схильності до інвестицій".
6. Дж. Кейнс "вписує" в рух макропоказників податки, вважаючи, що зміни в податковій політиці можуть впливати на "схильність до споживання". У науковий обіг вводиться поняття "податки - вбудовані стабілізатори", що ґрунтується на функціональній залежності між національним доходом і податками. Це означає, що сума вилучених податків (за інших рівних умов) залежить від обсягу національного доходу. Чим вищий рівень національного доходу, тим більша сума податків надійде до бюджету. І навпаки, коли при кризовому падінні виробництва національний дохід знижується, сума податків скорочується. Такий характер податків, з погляду Дж. Кейнса, забезпечує певну автоматичну гнучкість економічної системи. Це положення він відносить, в першу чергу, до індивідуальним прибуткового податку. Його виправлення за прогресивними ставками призводить до великих коливань в рівні податку, ніж доходу. Вони тим більше, чим більш стрімка крива податкових ставок і чим більші коливання обсягу національного доходу. Так визначаються регулюючі можливості прибуткового податку. При кризовому падінні виробництва і зростанні безробіття податки, автоматично скорочуючись, сприяють зростанню доходів, який пробуджує "схильність до споживання" і стимулює попит.
7. Дж. Кейнс розвиває ідею необхідності зростання державних витрат, які "фінансуються за допомогою позик". Ідея не нова, вона відома з давніх часів. З погляду Дж. Кейнса, державні інвестиції і поточні державні витрати можна фінансувати в борг. Урядові інвестиції, які фінансуються за допомогою позик, приведуть до розширення "схильності до інвестування", а фінансування поточних державних витрат призведе до збільшення "схильності до споживання". Зростання заборгованості держави та місцевої влади він розглядав як невід'ємну частину державного регулювання "ефективного попиту".

**Тема 4. Фінансове право і фінансова політика.**

1. Фінансове право та її роль в регламентуванні фінансових відносин.
2. Сутність фінансової політики, її типи і складові.
3. Фінансова стратегія і тактика.

1.Фінансове право та її роль в регламентуванні фінансових відносин  
Фінансове право - самостійна галузь публічного права, яка містить сукупність юридичних норм, які регулюють суспільні відносини, які виникають у процесі створення, розподілу і використання фондів грошових коштів держави та органів місцевого самоврядування, необхідних для реалізації їх завдань і функцій.

Норми фінансового права регулюють відносини, які виникають під час: становлення та функціонування бюджетної, податкової та грошово-кредитної систем; складання, розгляду, затвердження та виконання бюджетів; розподілом доходів і видатків між ланками бюджетної системи; збір податків і обов'язкових платежів з підприємств і організацій різних форм власності, а також населення; державного фінансування і кредитування; державного обов'язкового майнового і особистого страхування, державних позик та організації ощадної справи; регуляція грошово-кредитної і валютної систем.

Предметом фінансового права є сукупність суспільних відносин, які виникають, змінюються і припиняються у сфері фінансової діяльності держави і ЇЇ місцевих утворень. У цих відносинах завжди виявляється владно організуюча роль держави в розподілі валового внутрішнього продукту і національного доходу, тому вони мають владно майновий (владно грошовий) характер.

Важливими ознаками предмета фінансового права є такі:

- Організаційний характер, тобто ці відносини існують у сфері публічної фінансової діяльності з метою утворення необхідні суспільству грошових фондів;

- Владний характер, тобто в цих відносинах беруть участь уповноважені державою органи, наділені відповідними владними повноваженнями (фінансовою компетенцією) щодо інших суб'єктів відносин;  
- Грошовий характер, тобто об'єктом відносин є гроші або грошові зобов'язання, пов'язані з утворенням і використанням фондів грошових коштів.

Суб'єктами фінансового права виступають юридичні або фізичні особи, поведінка яких регулюється нормами фінансового права за наявності у них ознак правоздатності та дієздатності.

Під системою фінансового права мається на увазі об'єктивно зумовлене внутрішнє його побудову, об'єднання і розміщення фінансово правових норм у певному взаємозв'язку і послідовності. Є також визначення системи фінансового права як сукупності, взаємозв'язку і взаємодії всіх фінансово правових інститутів.

Аналогічно до інших галузей права, фінансове право поділяється на два великі блоки фінансово правових норм - Загальну і Особливу частини. Така побудова системи фінансового права дає можливість здійснювати дослідження загальних і спеціальних питань теорії цієї галузі права, полегшує користування відповідним законодавством, сприяє вирішенню актуальних завдань систематизації фінансового законодавства.

У Загальну частину фінансового права входять фінансово правові норми, які закріплюють:

- Загальні принципи, правові форми і методи фінансової діяльності держави і місцевих утворень (адміністративно-територіальних одиниць);

- Систему державних органів, які здійснюють фінансову діяльність; їх ієрархію, компетенцію, правовий статус, завдання та функції, форми і методи роботи;

- Основні риси фінансово правового становища інших суб'єктів, з якими ці органи вступають у фінансово правові відносини;

- Зміст, форми і методи фінансового контролю.

Норми Загальної частини фінансового права конкретизуються у фінансово правових нормах Особливої частини, яка складається з розділів (підгалузей) і фінансово правових інститутів. Розділи об'єднують фінансово правові норми, які регулюють суспільні відносини у сфері державного та місцевих бюджетів, позабюджетних цільових фондів, фінансів державних підприємств, загальнодержавних і місцевих податків та інших обов'язкових платежів, державних витрат, державного та місцевого кредиту; обов'язкового державного страхування, грошового обігу; валютного регулювання і контролю.

Джерелами фінансового права є правові акти державних органів законодавчої, виконавчої влади та місцевого самоврядування, в яких містяться норми фінансового права. Головне джерело фінансового права - Конституція України, в якій закріплені основи правової організації фінансової діяльності держави, її суб'єктний склад в цілому і за окремими напрямками зокрема. Найбільшу увагу конституційне законодавство приділило бюджетній діяльності, яка пояснюється вагомим значенням бюджету як центральної ланки фінансової системи.

2. Сутність фінансової політики, її типи і складові  
Фінансова політика - це цілеспрямована діяльність держави та інших суб 'єктів господарювання в сфері формування, розподілу і використання фінансових ресурсів заради досягнення поставленої мети.

Залежно від рівня реалізації розрізняють:

- Фінансову політику держави (макрорівень).

- Фінансову політику суб 'єктів господарювання (мікрорівень).

- Фінансову політику міжнародних організацій та фінансових інституцій (міжнародний рівень).

Основна мета фінансової політики - створення раціональної системи управління фінансовими ресурсами, спрямованої на забезпечення стратегічних і тактичних завдань діяльності.

Зміст фінансової політики багатогранно і може бути представлений як єдність трьох складових частин:

- Вироблення науково обґрунтованих концепцій розвитку фінансів;

- Визначення основних напрямів використання фінансів на перспективу і поточний період;

- Здійснення практичних дій, спрямованих на досягнення поставленої мети.

Пріоритетне значення має розробка і реалізація фінансової політики держави.

Державна фінансова політика - це сукупність заходів держави з організації та використання фінансів для забезпечення економічного і соціального розвитку країни.

Фінансова політика є складовим елементом економічної політики держави, в якому визначаються:

- Основні напрямки розвитку народного господарства країни;

- Загальний обсяг фінансових ресурсів держави;

- Джерела утворення фінансових ресурсів та напрями їх використання;

- Створення ефективної системи управління фінансами;

- Опрацювання досконалого механізму регулювання та стимулювання економічно соціальних процесів у державі за допомогою фінансових інструментів.

Головна мета фінансової політики держави полягає у підвищенні рівня суспільного добробуту шляхом оптимального розподілу ВВП між галузями національної економіки, соціальними групами населення та окремими територіями.

Сутність фінансової політики держави виявляється у поєднанні конкретних цілей та відповідних засобів, за допомогою яких вирішуються поставлені завдання. Цілі фінансової політики зумовлені потребами економічного розвитку і досягненням високого рівня індивідуального і суспільного добробуту. Основний вектор фінансової політики - забезпечення економічного зростання в країні через механізми фінансового впливу на попит і пропозицію, споживання, заощадження та інвестиції. Фінансова політика неодмінно має конкретний напрям, а її реалізація завжди пов'язана із знаходженням компромісу, між певними потребами і реальними можливостями.

Значення фінансової політики виявляється в тому, що правильний обраний фінансова політика:

- Стимулює зростання виробництва, раціональне розміщення продуктивних сил по території країни;

- Підвищує зацікавленість регіонів у розвитку господарства, використання місцевих ресурсів;

- Сприяє зміцненню і розвитку економічних зв'язків з усіма країнами світу;

- Призводить до підвищення матеріального і культурного рівня населення.

Залежно від міри законодавчої чи адміністративної регламентації фінансових відносин, яка характеризується тією частиною доходу, що розподіляється і споживається відповідно до чинного законодавства чи адміністративних рішеннями, розрізняють три типи фінансової політики:

- Політика жорсткої регламентації;

- Політика помірної регламентації;

- Політика мінімальних обмежень.

Жорстка регламентація полягає в тому, що переважна частина фінансових відносин регулюється державою. Права підприємств і громадян у здійсненні фінансових операцій визначаються не стільки їх інтересами, скільки правилами, встановленими законами чи адміністративними рішеннями. Така політика, зазвичай, передбачає досить високий рівень бюджетної централізації ВВП.

Помірна регламентація здійснюється у законодавчій формі та охоплює обмежену частину фінансових відносин - взаємовідносини з державою, окремі елементи взаємовідносин на кредитному, фондовому, валютному та страховому ринках. Помірна регламентація має врівноважити інтереси держави і суспільства в цілому та інтереси окремих юридичних і фізичних особистостей. Вона забезпечує юридичним і фізичним особам достатні стимули для продуктивної діяльності і в той же час дає можливість державі впливати на соціально-економічний розвиток суспільства.

Політика мінімальних обмежень спрямована на формування максимальної заінтересованості суб'єктів підприємницької діяльності та громадян в ефективному веденні господарства. У такому випадку переважно регламентуються тільки взаємовідносини з державою, які до того ж зводяться до мінімуму. Переважна частина фінансових відносин за таких умов регламентується на договірних засадах між окремими суб'єктами.

Поточна фінансова діяльність держави відображає тактику реалізації фінансової політики. Її основними знаряддями є бюджет. Його структурували-ція за джерелами формування доходів і напрямками фінансування видатків, за рівнями адміністративно-територіального поділу характеризує ту чи іншу фінансову політику.

Залежно від завдань, на розв'язання яких спрямована фінансова політика, вона поділяється на такі види:

- Політика стабілізації;

- Політика економічного зростання;

- Політика обмеження ділової активності.

Політика стабілізації спрямована на підтримку макроекономічної рівноваги на основі постійних обсягів виробництва при стабільності цін. Її реалізація ґрунтується на забезпеченні стабільних об'ємів фінансових ресурсів при постійних пропорціях розподілу і перерозподілу отриманих доходів. Існують два різновиди цієї політики, які досить суттєво відрізняються один від одного. Перший - це політика стабілізації після економічного спаду, яка має стимулюючий характер. Другий - політика стабілізації в період економічного піднесення, яка має обмежувальне напрямок.

Політика економічного зростання спрямована на досягнення необхідне для країни рівня щорічного збільшення об'ємів ВВП з урахуванням її потенціалу. Вона націлена на розширення обсягу фінансових ресурсів та забезпечення їх доступності як за цінами, так і за умовами залучення. Реалізація фінансової політики економічного зростання може здійснюватися в три основні способи - через зростання державних витрат, зниження рівня оподаткування та проведення політики "дешевих грошей".

Політика обмеження ділової активності використовується для регуляції економічного циклу з метою запобігання кризи надвиробництва або недопущення виснаження економіки внаслідок надмірних темпів економічного зростання. Вона здійснюється в такі ж способи, як і при політиці економічного зростання, тільки у зворотному напрямку - скорочення державних витрат, підвищення рівня оподаткування, встановлення високих процентних ставок за кредитами.

За характером реалізації фінансова політика поділяється на дискреційну і недискреційну.

Дискреційна політика передбачає здійснення державою певних заходів, спрямованих на реалізацію фінансової стратегії і тактики. Конкретні заходи, що стимулюють або стримують, застосовуються відповідно до ситуації, яка складається на певний час в економіці та фінансах.

Недискреційна політика полягає у використанні певних фінансових інструментів - "вмонтованих стабілізаторів", які автоматично регулюють ситуацію в економіці.

Функції "вмонтованих стабілізаторів" виконують, в першу чергу, податки, а також соціальні державні виплати, різні субсидії. У той же час, повної збалансованості за допомогою вмонтованих стабілізаторів досягти важко. Тому у фінансовій практиці використовуються одночасно і "вмонтовані стабілізатори", і кошти дискреційної політики.

Фінансова політика розглядається в контексті її складових: бюджетної, податкової, бюджетно-податкової, грошово-кредитної, валютної, страхової, інвестиційної, інноваційної, амортизаційної.

Бюджетна політика - це напрямок діяльності, що реалізується через певний комплекс заходів і спрямований на раціональну й ефективну мобілізацію, розподіл і використання фінансових ресурсів державного бюджету.

Податкова політика - це напрямок діяльності, що реалізується через певний комплекс заходів і спрямований на мобілізацію фінансових ресурсів до доходної частини державного бюджету, місцевих бюджетів, державних цільових фондів у формі податків, зборів, обов'язкових платежів.

Бюджетно-податкова (фіскальна) політика - це напрямок діяльності, що реалізується державою через синхронні зміни в системі оподаткування та витрати уряду, і спрямований на досягнення економічного зростання в результаті створення сприятливих умов для виробничо-господарської та фінансової діяльності суб'єктів господарювання. Метою фіскальної політики є досягнення повної зайнятості, зростання виробництва, контроль за інфляцією тощо.

Грошово-кредитна політика - це напрямок діяльності, що реалізується через певний комплекс заходів центрального банку (Національного банку України) і спрямований на регуляцію руху кредитних ресурсів, підтримки стабільності національної грошової одиниці, благоустрою темпів інфляції, управління обсягами кредитування, встановлення необхідних обсягів грошової маси в зверненні тощо.

Валютна політика - це напрямок діяльності, що реалізується через певний комплекс економічних, юридичних та організаційних заходів і спрямований на забезпечення нормального функціонування і стабільності курсу національної валюти, підтримки рівноваги платіжного балансу.

Страхова політика - це напрямок діяльності, що реалізується через певний комплекс організаційних заходів, методів та інструментів і спрямований на забезпечення функціонування страхових фондів, які формуються на основі страхових внесків від громадян, фізичних та юридичних осіб, доходів, отриманих від розміщення тимчасово вільних коштів цих фондів , та здійснення страхового захисту майнових інтересів громадян та юридичних осіб у разі настання страхових випадків.

Інвестиційна політика - це напрямок діяльності, що реалізується через певний комплекс заходів і спрямований на акумулювання внутрішніх і зовнішніх інвестицій у пріоритетні напрямки економічної діяльності, на розвиток тих галузей і підприємств, які мають найважливіше значення і визначають науково-технічний прогрес.

Інноваційна політика - це напрямок діяльності, що реалізується через певний комплекс заходів і спрямований на раціональне використання і комерціалізацію результатів наукових досліджень і розробок, що зумовлює випуск на ринок нових конкурентоспроможних товарів і послуг.

Амортизаційна політика - це напрямок діяльності, що реалізується через певний комплекс заходів на макроекономічному та мікроекономічному рівнях, спрямований на ефективне поновлення основних засобів шляхом встановлення норм амортизаційних відрахувань.

1.3. Фінансова стратегія і тактика

У залежності від тривалості періоду і характеру вирішуваних завдань, фінансова політика поділяється на фінансову стратегію і фінансову тактику.

Фінансова стратегія - довготривалий курс фінансової політики, який розрахований на перспективу і передбачає вирішення великомасштабних завдань, визначених економічною і соціальною стратегією, і стосується важливих великих змін фінансового механізму, пропорцій розподілу фінансових ресурсів. Спрямованість фінансової стратегії визначається конкретними завданнями розвитку суспільства на певному історичному етапі розвитку.

Фінансова тактика спрямована на вирішення завдань конкретного етапу розвитку суспільства шляхом зміни способів організації фінансових відносин, перегрупування фінансових ресурсів. Фінансова тактика передбачає вирішення завдань поточного періоду (в межах року і менше), відрізняється гнучкістю, рухливістю. Типовий приклад вирішення тактичних завдань - бюджет країни, яка приймається на черговий рік.

**Тема 5. Податки. Податкова система.**

1. Сутність і функції податків.
2. Елементи системи оподаткування.
3. Класифікація податків.
4. Теоретичні засади побудови податкової системи.
   1. Сутність і функції податків.

Податки - це, по-перше, виплати суб'єктів до державних фондів. Державні органи влади визначають коло осіб, які залучаються до оподаткування. По-друге це обов'язкові платежі. Суб'єкти оподаткування зобов'язані здійснювати встановлені виплати в обов'язковому порядку. У разі їх відмови виконати добровільно ці вимоги використовують засоби примусового стягнення. Для цього у складі державного апарату формують відповідні служби. По-третє, податки платять у певних, встановлених законодавством країни, обсягах. їх величина залежить ось багатьох факторів: стану розвитку економіки, рівня доходів суб'єктів оподаткування, обсягів державних витрат і т.д.

Податкова система країни - сукупність встановлених в законодавчому порядку податків, що сплачуються до бюджетів різних рівнів, а також принципів, форм і методів їх встановлення, зміни, відміни, нарахування, сплати та стягнення, у т.ч. організація податкового контролю.

5.2. Елементи системи оподаткування.

Структура податків - співвідношення між різними видами податків і зборів, які визначаються податковою політикою держави і утворюють податкову систему.

Об'єкти оподаткування - доходи, прибуток, додана вартість, майно, використання природних ресурсів, визначені юридичні дії.

Платники податків - юридичні та фізичні особи, які, відповідно до чинного законодавства, зобов 'язані платить податки і збори (обов' язкові платежі).

Державні податкові органи - служби, створені державою для контролю за повнотою і своєчасністю сплати платниками встановлених законодавством податків.  
Носій податку - це особа (юридична або фізична), яка фактично несе податковий вантаж. Платник податку не є його носієм, якщо переводить податок на другому.

Джерело сплати податків - кошти платника; доходи, отримані в різних формах (виручка ось реалізації продукції, прибуток підприємства, заробітна плата і тому подібне). Іноді джерело може збігатися з об'єктом (наприклад, за податком на прибуток підприємств).

Одиниця оподаткування - одиниця виміру бази оподаткування.

Податкова ставка - це розмір податку в абсолютному (грошового) або відносному (процентному) вираженні, яке встановлюється на одиницю оподаткування. Розрізняють номінальну і ефективну податкові ставки.  
Номінальна ставка - встановлений законом розмір податку, що підлягає сплаті із кожної одиниці оподаткування.

Ефективна ставка - співвідношення суми сплаченого податку до фактичної суми доходів; характеризує фактичний рівень оподаткування.

Податкова пільга - повне або часткове звільнення ось сплати податку.

Податкова політика - складова частина економічної політики держави, яка базується на сукупності юридичних законодавчих актів, які встановлюють певні правила.

Податкове право - сукупність правових норм, за допомогою яких держава регулює відносини, що виникають при виправленні податків. Це відносини між державою і податковими органами; між податковими органами та платниками; між державою, податковими органами та фінансово-кредитними установами з приводу акумуляції податкових платежів. Податкове право є частиною фінансового права.

5.3. Класифікація податків.

Залежно ось способів виключення податків всі вони поділяються на дві групи: прямі і непрямі.

Прямі податки безпосередньо накладаються на певного платника, який може бути як фізичним, так і юридичною особою. При цьому оподаткування пов'язане з певними об'єктами (доходами, власністю / розпорядженням на рухоме та нерухоме майно або з проведенням певної діяльності).

Непрямі податки за способами виключення помітно відрізняються від прямих. Самими істотними відмінностями є те, що:

- Це податки, які накладаються безпосередньо не так на платників, а встановлюються на окремі товари і послуги, що купуються споживачами;

- Непрямі податки можуть встановлюватися безпосередньо і на платника, але при цьому вони залежать не ось обсягів його доходів або вартості активів, а ось суми операцій з обороту продукції або величини доданої вартості;

- Ці податки є обов'язковими відрахуваннями до державних цільових фондів, метою яких є вирішення певних макроекономічних або соціальних завдань, але вони безпосередньо не пов'язані з діяльністю платника;

- Сума таких податків входить до складу ціни продукції, яка налічується на ціну реалізації, обчислену на основі показників діяльності підприємства.

Податки поділяються на загальнодержавні та місцеві податки і збори. До загальнодержавних належать такі податки та збори:

- Податок на прибуток підприємств;

- податок на доходи фізичних осіб;

- податок на додану вартість;

- Акцизний податок;

- Збір за першу реєстрацію транспортного засобу;

- Екологічний податок;

- Рентна плата за транспортування нафти і нафтопродуктів магістральними нафтопроводами та нафтопродуктопроводів, транзитне транспортування трубопроводами природного газу та аміаку територією України;

- Плата за користування надрами;

- Плата за землю;

- Збір за користування радіочастотним ресурсом України;

- Збір за спеціальне використання води;

- Збір за спеціальне використання лісових ресурсів;

- Фіксований сільськогосподарський податок;

- Збір на розвиток виноградарства, садівництво та  
хмелярства;

- Мито;

- Збір у вигляді цільової надбавки до діючого тарифу на електричну та теплову енергію, крім електроенергії, виробленої кваліфікованими когенераційними установками;

- Збір у вигляді цільової надбавки до діючого тарифу на природний газ для споживачів усіх форм власності.

До місцевих податків належать:

- Податок на нерухоме майно, відмінне ось земельного  
ділянки;

- єдиний податок.

До місцевих зборам належать:

- Збір за провадження деяких видів підприємницької діяльності;

- Збір за місця для паркування транспортних засобів;

- Туристичний збір.

5.4. Теоретичні засади побудови податкової системи.

Оподаткування здійснюється відповідно до певної системою, яка приймається в країні і використовується з метою реалізації функцій оподаткування. Структура податкової системи, принципи її побудови та напрямки розвитку визначаються багатьма факторами.  
Податкова система - це, з одного боку, сукупність податків і зборів, які утворюють систему, побудовану згідно певним принципам, прийнятим в країні з метою реалізації функцій оподаткування. З другого - вона регламентує порядок проведення операцій з оподаткування відповідно до прийнятої системи.

До суб'єктів оподаткування належать, з одного боку, держава, з іншого - платники податків.

До посередників належать фінансові установи (комерційні банки, страхові компанії, біржі, аудиторські фірми і т.д.), які забезпечують проведення операцій платників, державні казначейства (у країнах, де вони створені). Посередники виконують доручення платників з перерахування податків і зборів до відповідних державних фондів, проводять експертне оцінювання активів, які є податковою заставою, вживають заходів щодо продажу майна боржників і т.д. В окремих випадках виконання функцій з обслуговування платників в зарубіжних країнах передається недержавним фірмам і навіть приватним особам.

**Тема 6. Бюджет. Бюджетна система.**

1. Бюджет як економічна категорія, його функції та призначення.
2. Джерела та методи формування доходів бюджету.
3. Состав витрат бюджету і фактори, що його визначають.
4. Бюджет як економічна категорія, його функції та призначення.

Державний бюджет - це план формування та використання державних фінансових ресурсів для забезпечення заданий і функцій, передбачених Конституцією, які здійснюються органами державної влади, органами влади автономної Республіки Крим та органами місцевого самоврядування протягом бюджетного періоду.

Бюджет держави - центральна ланка фінансової системи суспільства.  
Бюджетним відносинам властиві такі ознаки:

- Розподільний характер. За допомогою цих відносин здійснюються розподіл і перерозподіл ВВП і національного багатства країни з метою забезпечення держави таким обсягом бюджетних ресурсів, який вона вимагає для повноцінного виконання своїх функцій;

- Вартісне вираження відносин, тобто носієм бюджетних відносин виступають гроші;

- Формування і використання централізованого фонду грошових коштів держави, як кінцева мета бюджетних відносин.

Таким чином, бюджет держави як об'єктивна економічна категорія - сукупність грошових відносин, пов'язаних з розподілом і перерозподілом ВВП і національного багатства, з метою формування і використання основного централізованого фонду грошових коштів, призначеного для забезпечення виконання державою її функцій.

Бюджет держави виконує дві функції - розподільну і контрольну. Вони об'єктивно притаманні бюджету як фінансової категорії. Через розподільну функцію проходить процес концентрації грошових коштів в руках держави і їх використання з метою задоволення загальнодержавних потреб; контрольна функція дає можливість регулювати і стежити, наскільки своєчасно і повно фінансові ресурси надходять у розпорядження держави, як фактично складаються пропорції в розподілі бюджетних коштів ефективно вони чи використовуються.

Контрольна функція полягає в тому, що бюджет об'єктивно через формування і використання централізованого фонду грошових коштів держави відображає економічні процеси, які протікають в структурних ланках економіки.

Призначення бюджету - забезпечити фінансовими ресурсами потреби економічного і соціального розвитку на основі розподілу і перерозподілу валового внутрішнього продукту в державі. Таке забезпечення має свої особливості. Фінансові ресурси, сконцентровані в бюджеті, не є основним джерелом розвитку економіки та соціальної сфери. На зазначені цілі спрямовуються в першу чергу власні ресурси та накопичення підприємницьких структур і населення. Засоби, сконцентровані в бюджеті, виступають як елемент регуляції, стимулювання і гарантії фінансової системи держави. Держава впливає на розвиток економіки шляхом прямої участі або завдяки посередницькій регуляції. Основними формами прямої участі є бюджетне фінансування конкретних загальнодержавних інвестиційних програм і кредитування за рахунок коштів бюджету.

1. Джерела та методи формування доходів бюджету.

Склад доходів державного бюджету визначається Бюджетним кодексом України та законами України про Державний бюджет на відповідний годину.

Доходи бюджету за методом залучення коштів класифікуються за такими розділами:

1. Податкові надходження.
2. Неподаткові надходження.
3. Доходи ось операцій з капіталом.
4. Офіційні трансферти.
5. Цільові фонди.

Розглянемо їх види більш предметно.

Податкові надходження - це доходи, які акумулюються у формі загальнодержавних і місцевих податків, зборів і платежів та залучаються до складу державного бюджету. До податкових надходжень відносять прямі і непрямі податки, збори і обов'язкові платежі, а саме податок на доходи, податок на прибуток підприємств, податок на додану вартість, акцизний збір з вироблених в Україні товарів, акцизний збір із ввезених на територію України товарів, ввізне і вивізне мито.

Неподаткові надходження - це доходи, що отримує держава ось власності, підприємницької діяльності, фінансових санкцій і других доходів, які не відносяться до обов'язкових податків, зборам і платежах. Неподаткові надходження можна поділити на такі групи:

1. Доходи ось власності та підприємницької діяльності - це доходи, які залучаються до складу державного бюджету ось орендної плати за оренду державного майна, частини прибутку (доходу) господарських організацій, що вилучається до бюджету і дивіденди, нараховані на акції (частки, паї) господарські суспільства, які є у державній власності, надходжень ось перевищення валових дохо справ над видатками Національного банку України, надходжень ось грошово-речових лотерей, надходжень ось реалізації надлишкового озброєння, рентної плати за транзитне транспортування природного газу, рентної плати за нафту і газ власного видобутку.

2. Адміністративні збори і платежі, доходи ось некомерційного і побічного характеру - це доходи, які залучаються до складу державного бюджету ось плати за надання послуг службою дозвільної системи органів внутрішніх справ, плати за утримання дітей у школах-інтернатах, надходжень ось державного мита та митних зборів.

3. Надходження ось штрафів та фінансових санкцій - це надходження ось адміністративних штрафів і санкцій, сум, стягнених з повинні особи за шкоду, заподіяну підприємству, установі, організації, надходжень ось штрафних санкцій при порушення правила пожежної безпеки та тому подібне.

4. Інші неподаткові надходження - це надходження коштів ось реалізації конфіскованого митними, правоохоронними органами та другими уповноваженими органами майна і валюти, надходження сум кредиторської та депонентської заборгованості підприємств, щодо яких минув строк позовної давності і тому подібне.

Доходи ось операцій з капіталом - це доходи бюджету у вигляді надходжень ось продажу основного капіталу, дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, державних запасів товарів, землі і нематеріальних активів.

Офіційні трансферти - це кошти, отримані ось друга органів державної влади, органів Автономної Республіки Крим, органів місцевого самоврядування, других держав або міжнародних організацій на безоплатній та безповоротній основі.

Цільові фонди - надходження до державних цільових фондів включать обов'язкові відрахування юридичних і фізичних осіб в відмічені фонди.

1. Склад витрат бюджету і фактори, що його визначають.

Витрати бюджету відіграють визначальну роль у процесах трансформаційної перебудови економіки держави та забезпечують фінансування соціальної сфери, різних галузей народного господарства, сприяють розвитку міжнародних відносин і визначають пріоритетні напрямки фінансової політики. Структура видатків Державного бюджету України визначає ефективність впливу держави на економічний розвиток і є індикатором пріоритетності певної функції держави.

У процесі виконання державного бюджету виділяють видатки бюджету та витрати бюджету. Видатки бюджету - це кошти, які спрямовуються на здійснення програм та заходів, передбачених відповідним бюджетом. Витрати бюджету включають видатки бюджету та кошти, які спрямовуються на погашення основної суми боргу, який виникає в процесі фінансування бюджету.

До видатків, що здійснюються за рахунок коштів державного бюджету відносяться видатки на фінансування:

- Державного управління, тобто витрати, які забезпечують загальнодержавні функції;

- Національної оборони; громадського порядку, безпеки та забезпечення функціонування судової законодавчої та виконавчої влади;

- Економічну діяльність;

- Охорону навколишнього природного середовища;

- житлово-комунальне господарство;

- Охорона здоров'я;

- Духовний і фізичний розвиток;

- освіта;

- Соціальний захист і соціальне забезпечення.

До основних витрат, які проводяться з бюджету Автономної Республіки Крим та місцевих бюджетів, відносяться такі види витрат:

- На освіту та охорону здоров'я;

- На соціальний захист та соціальне забезпечення; на розвиток культури та мистецтва;

- На фізичну культуру і спорт.

**Тема 7. Бюджетний дефіцит.**

1. Економічна сутність бюджетного дефіциту і причини його виникнення.
2. Види бюджетного дефіциту.
3. Економічна сутність бюджетного дефіциту і причини його виникнення.

Показник бюджетного дефіциту свідчить про перевищення передбачених у бюджеті видатків над постійними доходами, до яких відносять податки, збори і обов'язкові платежі, що відповідно до бюджетної класифікації вважаються доходами бюджету. Наявність бюджетного дефіциту свідчить, що в плановому бюджетному році до бюджету включені такі витрати держави, які не мають грошового забезпечення. Таке явище є негативним. Однак бюджетний дефіцит не свідчить про незбалансованість бюджету в цілому, оскільки в процесі складання та затвердження бюджету визначаються необхідні джерела фінансування дефіциту.

Бюджетний дефіцит - дуже складне економічне явище, в якому відображаються різні аспекти соціально-економічного розвитку суспільства ефективність економічної політики держави. Он має різні прояви, характеризується різноманітністю причин, чинників та наслідків.

1. Види бюджетного дефіциту.

Сучасна фінансова наука передбачає класифікацію бюджетного дефіциту за різними ознаками:

По терміну виникнення розрізняють плановий і звітний бюджетний дефіцит. Плановий дефіцит - затверджений у законі про Державний бюджет України обсяг перевищення витрат над доходами, тобто дефіцит бюджету відповідно з основним фінансовим планом держави. Звітний бюджетний дефіцит - фактичний обсяг дефіциту відповідно з річним звітом про виконання Державного бюджету України. Як правило, величина планових і звітних обсягів не збігається в різних співвідношеннях.

За місцем виникнення бюджетний дефіцит поділяється на зовнішній і внутрішній. Зовнішній дефіцит - різниця між зовнішніми витратами та надходженнями ось зовнішніх джерел. Внутрішній дефіцит характеризує перевищення обсягів загального дефіциту над зовнішнім.

За формою прояву розрізняють відкритий, прихований і квазіфіскальний бюджетний дефіцит. Відкритий дефіцит - офіційно затверджене стан бюджету у законі про Державний бюджет України на плановий рік або в рішеннях сесій місцевих рад про відповідний місцевий бюджет. У цих документах не тільки фіксуються загальні обсяги дефіциту, а й конкретизуються джерела його фінансування. Приховано бюджетний дефіцит, на відміну ось відкритого, офіційними документами не визнається.

З причин виникнення бюджетний дефіцит буває вимушеним і невимушеним. Вимушений дефіцит пов'язаний з необхідністю витрачати коштів більше, ніж їх можна мобілізувати. Це є наслідком стихійних лих епідемій, воєн, розрухи економічної кризи, супроводжується дефіцитом фінансових ресурсів, якого уникнути неможливо. Невимушених бюджетний дефіцит (іноді його називають свідомим) виникає в результаті проведення неефективної фінансової політики та некваліфікованого керівництва фінансовою системою.

За напрямками дефіцитного фінансування розрізняють активний і пасивний бюджетний дефіцит. В цілому різниця між цими видами дефіциту полягає в тому, що активний дефіцит дає можливість підштовхнути, активізувати подальший розвиток економіки і зростання капіталу, а пасивний - підкоряється законам інфляції.

Активний бюджетний дефіцит пов'язаний з недоліком бюджетних ресурсів для фінансування капітальних витрат (інвестицій). Дефіцитне фінансування інвестицій в цілому можна вважати позитивним явищем, оскільки передбачає активний вплив бюджету на економічні процеси в суспільстві.

**Тема 8. Державний кредит.**

1. Державний кредит як фінансова категорія.
2. Класифікація державних позик.
3. Державний борг, причини його виникнення і зростання.
4. Види державного боргу та джерела його погашення.
5. Управління державним боргом.
6. Обслуговування державного боргу.

1. Державний кредит як фінансова категорія.

Як економічна категорія державний кредит - сукупність економічних відносин між державою в особа органів влади й управління, з одного боку, і резидентами (фізичними та юридичними особами) і нерезидентами (у тому числі іноземними державами та міжнародними фінансовими інституціями), з другого, при яких держава традиційно виступає в ролі позичальника (рідше кредитора і гаранта).

Як економічна категорія державний кредит поєднує особливості кредитних відносин і, зокрема, здійснюється на принципах зворотного, терміновості і платності.

Як фінансова категорія державний кредит виконує дві функції фінансів - розподільну і контрольну.

За допомогою розподільної функції державного кредиту забезпечується формування коштів єдиного централізованого фонду держави - бюджету, а іноді (рідко) та державних цільових фондів. Як позичальник, держава акумулює додаткові кошти для фінансування своїх витрат.

Контрольна функція державного кредиту органічно поєднується з контрольною функцією фінансів, проте має свої специфічні риси, породжені особливостями цієї категорії і її внутрішньою сутністю. Оная забезпечує контроль в процесі залучення державних позик і розміщення позичкових коштів, дає можливість контролювати напрями та цільове використання позик, терміни їх повернення і своєчасність сплати відсотків, проводить моніторинг і забезпечувати платоспроможність і ліквідність держави.

2. Класифікація державних позик.

Державний кредит є невід'ємною складовою економічної і фінансової системи держави. У теорії і на практиці його прийнято розділяти на внутрішній і міжнародний державний кредит, кожен з яких у свою чергу має свої особливості і форми прояву.

При внутрішньому державному кредиті держава зазвичай виступає позичальником коштів, а її кредиторами є банківські установи, підприємства, страхові компанії, населення і т.д.

У разі міжнародного державного кредиту однієї зі сторін кредитної угоди виступає держава, яка причому може виступати і як боржник, і як кредитор, а може бути боржником і кредитором одночасно. Найбільш типовими формами такого кредиту є зовнішні державні позики, забезпечені випуском цінних паперів, позики, які надаються на підставі угод на двосторонній і багатосторонній основі, державна гарантія.

Основною формою державного кредиту є державні позики, які прийнято класифікувати за певними ознаками. При правовим оформленням розрізняють:

- Державні позики, які надаються на підставі угод;

- Державні позики, забезпечені випуском цінних паперів, за допомогою яких мобілізуються кошти на фінансовому ринку.

За місцем розміщення позики поділяються на:

- Внутрішні;

- Зовнішні.

Залежно від статусу позичальника (точніше емітента) позики поділяються на:

- Державні;

- Місцеві.

За характером обігу цінних паперів державні позики поділяють на:

- Ринкові, які вільно купуються і продаються на ринку цінних паперів;

- Неринкові, які мають обмеження щодо купівлі та продажу, тобто їх власники не можуть їх перепродати.

1. Державний борг, причини його виникнення і зростання.

Державний борг - сума прямих договірних зобов'язань органів державного управління перед економічними суб'єктами другого секторів економіки (резидентами) і зарубіжними кредиторами.

Державний борг виникає в результаті запозичень у грошовій формі, випуск боргових зобов'язань, прийняття боргів другий економічних суб'єктів, безготівкового випуску боргових зобов'язань. Другими словами, державний борг - сума усіх випущених і непогашених боргових зобов'язань держави перед внутрішніми і зовнішніми кредиторами, а також відсотків за ними (включаючи гарантії за кредитами, що надаються іноземними позичальниками державним підприємствам).

Розрізняють первинний борг, який дорівнює сумі основного боргу без нарахованих відсотків і непогашений борг, який складається з основної суми боргу та нарахованих відсотків.

1. Види державного боргу та джерела його погашення.

Розрізняють поточний і капітальний державний борг. Поточний борг - сума основного боргу, який підлягає погашенню в поточному році, та належних до сплати в цей період відсотків за усіма випущеними на цей момент позиками. Капітальний борг - загальна сума боргу і відсотків, які повинні бути сплачені за позиками.

Державний борг підрозділяється на внутрішній і зовнішній.

Боргова політика є важливою складовою фіскальної політики уряду, а тому використання державних позик пов'язано з певними тактичними і стратегічними завданнями податкової і бюджетної регуляції економіки, фінансування бюджетного дефіциту і управління державним боргом. На стадії залучення державні позики за своєю природою здійснюють макроекономічну функцію регуляції податкового навантаження на суспільство, що особливо важливо у період реформ, які супроводжуються пошуком фінансових джерел для постійно зростаючих державних витрат, зумовлених необхідністю соціального прогресу суспільства і поліпшення якісного боку суспільних благ, які продукуються державою .

1. Управління державним боргом.

Виникнення державного боргу і накопичення заборгованості зумовлюють необхідність забезпечення ефективного управління.

Управління державним боргом комплекс заходів, що здійснюються державою в обличчя уповноважених органів щодо визначення обсягів та умов залучення коштів, їх розміщення та погашення, а також забезпечення платоспроможності держави.

У широкому розумінні управління державним боргом передбачає формування один з спрямований фінансової політики держави, пов'язаної з її діяльністю в ролі позичальника і гаранта, який потребує комплексного підходу, координації грошово-кредитної (монетарної) і фіскальної політики, узгоджених взаємин уряду і Національного банку з питань боргової політики; розроблення ефективних форм і методів зниження боргового вантажу в контексті переходу ось антикризового менеджменту (тобто реструктуризації боргових зобов'язань) до стратегічного борговому менеджменту із застосуванням інструментів активного управління державним боргом. Управління боргом у вузькому розумінні варто розглядати як сукупність дій, пов'язаних з підготовкою до випуску, розміщенням боргових зобов'язань держави, наданням гарантій, а також проведенням операцій з обслуговування і погашення боргових зобов'язань.

У процесі управління державним боргом вирішуються такі завдання:

- Пошук ефективних умов запозичення коштів з точки зору мінімізації вартості боргу;

- Недопущення неефективного та нецільового використання запозичених коштів;

- Забезпечення своєчасної та повної сплати суми основного боргу і нарахованих відсотків;

- Визначення оптимального співвідношення між внутрішніми та зовнішніми запозиченнями за умови збереження макрофінансового рівноваги;

- Забезпечення стабільності валютного курсу та фондового ринку. Політика ефективного управління державним боргом повинна базуватися на певних принципах.

Управління державним боргом варто розглядати як циклічний і багатостадійний процес, який послідовно включає три стадії: залучення - використання - погашення. На етапі залучення позичок управління державним боргом здійснюється в контексті бюджетного процесу. Зокрема, Законом України "Про державний бюджет України" на відповідний рік встановлюються граничні розміри боргу, вказуються обсяги державних запозичень з чіткою класифікацією на внутрішніх і зовнішніх. У період залучення позичок необхідно основну увагу акцентувати на мінімізації витрат при погашенні боргу, враховуючи такі основні аспекти:

- Обсяги позик;

- Форми і умови запозичення (процентні ставки і валюта; Терміні погашення та пільговий період; можливі загальноекономічні та політичні умови);

- Структура позичок (за кредиторами та формами позик).

Управління розміщенням запозичених коштів є основним елементом усієї системи управління державним боргом. Воно повинно базуватися на принципі максимізації доходу від залучених позик і створення джерел його погашення. Використання позик може бути:

- Фінансовим, коли державні позики і кредити виступають джерелом фінансування інвестиційних проектів і використовуються на розвиток національного виробництва. Цей спосіб є найпрогресивнішим видом використання державного боргу. При цьому надзвичайно важливим є відбір конкурентних високоефективних інвестиційних проектів, які б забезпечували повернення отриманих ресурсів;

- Бюджетних, за якого залучені ресурси спрямовуються на поточне споживання, шляхом фінансування поточних бюджетних витрат, у тому числі на покриття дефіциту бюджету. Цей спосіб використання ресурсів є найменш ефективним з існуючих;

- Фінансово-бюджетних, коли запозичення використовуються як на фінансування поточних бюджетних потреб, так і на інвестиційний розвиток економіки в цілому.

Останнім етапом управління державним боргом є його погашення і обслуговування, яке здійснюється шляхом проведення платежів з виконання боргових зобов'язань перед кредиторами щодо погашення основної суми боргу, сплати відсотків і супутніх витрат, передбачених умовами випуску державних цінних паперів, угодами про позику, державними гарантіями і другими документами .

Обслуговування та погашення державного боргу здійснюється в процесі виконання державного бюджету. Безпосередню оплату здійснює Державне казначейство України через банківську систему.

1. Обслуговування державного боргу.

Погашення державного боргу - це виконання боргових зобов'язань перед кредиторами щодо сплати основної суми боргу (суми позики, визначеної угодою про позику) або номінальної вартості державних цінних паперів. Згідно з Бюджетним кодексом України, платежі з погашення державного боргу є видатками бюджету.

Обслуговування державного боргу включає сукупні платежі за державними зобов'язаннями перед кредиторами щодо сплати відсотків, комісійних та штрафних платежів. Дані платежі здійснюються з Державного бюджету у вигляді витрат. Видатки на обслуговування боргу здійснюються за рахунок коштів загального фонду бюджету.

Сума коштів державного бюджету, необхідних для погашення та обслуговування державного боргу на рік, визначається і затверджується Законом України про Державний бюджет України на відповідний годину.

Обслуговування внутрішнього державного боргу здійснюється шляхом розміщення нових внутрішніх боргових зобов'язань держави. Платежі з обслуговування внутрішнього державного боргу проводяться через перерахування коштів до фінансового агента кредитора або через взаємозаліки вартості нових і старих боргових паперів.

Обслуговування зовнішнього державного боргу здійснюється шляхом залучення державою іноземних кредитів і випуску державою державних цінних паперів, що розміщуються на міжнародних ринках капіталів. Погашення здійснюється за рахунок коштів державного бюджету та коштів Національного банку України в частині кредитів, отриманих з метою підтримки платіжного балансу.

Погашення та обслуговування державного боргу здійснюється Кабінетом Міністрів України, що діє через Міністерство фінансів України, за рахунок коштів, передбачених законами України про Державний бюджет України на відповідний годину.

**Тема 9. Місцеві фінанси. Бюджетний федералізм і фінансове вирівнювання.**

1. Сутність місцевих фінансів, їх необхідність і призначення.
2. Складові місцевих фінансів.
3. Міжнародні стандарти організації місцевих фінансів.
4. Фіскальні дисбаланси і необхідність фінансового вирівнювання.
5. Бюджетний федералізм: сутність і моделі.
6. Сутність місцевих фінансів, їх необхідність і призначення.

Місцеві фінанси як економічна категорія - система економічних відносин, пов'язаних з формуванням, розподілом і використанням фінансових ресурсів, необхідних органам місцевого самоврядування для виконання покладених на них завдань.

Місцевим фінансам притаманні такі функції: розподільна, контрольна і стимулююча.

Розподільна функція місцевих фінансів виявляється в порядку формування доходів і видатків місцевих бюджетів, цільових фондів органів місцевого самоврядування, за допомогою яких проходить складний процес забезпечення їх фінансовими ресурсами, необхідними для виконання покладених на місцеве самоврядування завдань. Кошти, які акумулюються в місцевих бюджетах і цільових фондах, розподіляються і використовуються на задоволення різноманітних місцевих потреб. Крім того, через систему міжбюджетних відносин фінансові ресурси, зосереджені на загальнодержавному, обласному та районному рівні, перерозподіляються між окремими адміністративно-територіальними одиницями з метою проведення фінансового вирівнювання.

Контрольна функція місцевих фінансів реалізується, зокрема, в діяльності органів місцевого самоврядування при складанні проектів місцевих бюджетів, їх розгляді і затвердженні, а також виконанні та складанні звіту про виконання місцевих бюджетів. Сфера дії контрольної функції не обмежується місцевими бюджетами, а включає інші фонди грошових коштів і в цілому всі фінансові ресурси та майно, які знаходяться в розпорядженні місцевого самоврядування. Контрольна функція місцевих фінансів спрямована на забезпечення передбачених пропорцій розподілу і перерозподілу фінансових коштів, їх цільове та економне використання.

Стимулююча функція місцевих фінансів полягає у створенні таких умов, за яких органи місцевого самоврядування стають безпосередньо зацікавленими у збільшенні обсягів доходів бюджетів, додатковому залученні надходжень як загальнодержавних, так і місцевих податків і зборів, пошуку альтернативних джерел доходів, ефективному використанні фінансових ресурсів, які надходять до їх розпорядження. Реальним втіленням стимулюючої функції є чинним порядком формування власних доходів місцевих бюджетів, заохочення перевиконання запланованих показників надходжень загальнодержавних податків і зборів, самостійність у використанні додатково залучених коштів і т.д.

Аналіз діючої законодавчої бази, яка регламентує функціонування місцевого самоврядування в Україні, дає можливість виділити такі основні принципи організації місцевих фінансів, які передбачають:

- Обов'язкове розмежування функцій і повноважень між державною владою і місцевим самоврядуванням;

- Чіткий розподіл доходних джерел, а також видатків між державним та місцевими бюджетами;

- Надання відповідних власних доходів місцевому самоврядуванню;

- Самостійність у формуванні та використанні фінансових ресурсів;

- Державну фінансову підтримку несам про достатні територіальних громад, проведення фінансового вирівнювання;

- Стимулювання збільшення доходів як державного, так і місцевих бюджетів;

- Раціональне і економне використання матеріальних і фінансових ресурсів;

- Здійснення постійного контролю за використанням наявних ресурсів;

- Гласність і відкритість у формуванні та використанні фінансових ресурсів місцевого самоврядування;

- Залучення широких верств громадськості до прийняття рішень щодо формування та використання фінансових ресурсів.

Таким чином, головним призначенням місцевих фінансів є забезпечення фінансовими ресурсами діяльності органів місцевого самоврядування, пов'язаної із здійсненням ними своїх функцій і повноважень; найбільш повне задоволення потреб населення територіальних громад та якісне надання локальних суспільних послуг; формування стимулюючого механізму щодо раціонального використання наявних матеріальних і фінансових ресурсів, пошуку додаткових джерел доходів.

Місцеві фінанси взаємодіють з усіма іншими ланками та суб'єктами фінансової системи країни в процесі розподілу і перерозподілу валового національного продукту. Найбільш тісний взаємозв'язок спостерігається з державними фінансами, а в їх складі - з державним бюджетом, оскільки він є основним джерелом, з якого надається фінансова допомога місцевим бюджетам у випадках, коли заплановані витрати перевищують доходи, які надходять у розпорядження органів місцевого самоврядування. Крім того, згідно з чинним законодавством місцеві бюджети значною мірою формуються за рахунок загальнодержавних податків і зборів, які повністю або частково зараховуються до їх дохідної частини.

1. Складові місцевих фінансів.

Сутність місцевих фінансів як економічної категорії і зміст їх основного призначення опиняються у складі місцевих фінансових інститутів, до яких належать: місцеві бюджети, місцеві податки і збори, цільові фонди органів місцевого самоврядування, комунальний кредит, місцеві позики.

Центральне місце в системі місцевих фінансів займають місцеві бюджети, яких нині налічується понад 12 тис. До їх складу належать: бюджет Автономної Республіки Крим, обласні, районні бюджети, бюджети районів у містах та бюджети місцевого самоврядування (бюджети територіальних громад сіл, селищ, міст та їх об'єднань).

Перелік власних та закріплених доходів визначено у Бюджетному кодексі України на тривалу перспективу, яка створює необхідні передумови для розвитку адміністративно-територіальних одиниць та здійснення перспективного планування. Надходження власних доходів не враховуються під час визначення обсягів міжбюджетних трансфертів місцевим бюджетам, що сприяє встановленню безпосередньої зацікавленості органів місцевого самоврядування у нарощуванні дохідної бази. Закріплені доходи місцевих бюджетів складають основу для визначення податкової можливості території, їх обсяги впливають на розміри бюджетних трансфертів, які надаються місцевим бюджетам з Державного бюджету України.

У доходи місцевих бюджетів надходять кошти з державного бюджету у вигляді дотацій та субвенцій, які призначені для фінансування делегованих повноважень органів місцевого самоврядування та проведення фінансового вирівнювання. Крім цього, надання міжбюджетних трансфертів викликано недостатністю власних і закріплених доходів для фінансування витрат органів місцевого самоврядування. У сучасній бюджетній практиці застосовуються такі види міжбюджетних трансфертів: дотації вирівнювання, субвенції, кошти, що передаються до Державного бюджету України та місцевих бюджетів з інших місцевих бюджетів, інші дотації.

Частина доходів місцевих бюджетів обов'язково формується за рахунок місцевих податків і зборів, перелік яких визначено в чинному законодавстві.

Органи місцевого самоврядування діють на принципах правової та організаційної самостійності, основу якої складає їх матеріальна і фінансова база. Однією з її складових є об'єкти, на які виникає право комунальної власності, це зокрема - рухоме і нерухоме майно, земля, природні ресурси, підприємства, установи та організації, житловий фонд, нежитлові приміщення, заклади культури, освіти, спорту, охорони здоров'я, соціального обслуговування, науки, тощо. Більшість цих об'єктів (головним чином соціально-культурного призначення) утримуються за рахунок коштів місцевих бюджетів; окремі об'єкти (комунального і житлового господарства) отримують дотації з місцевих бюджетів. Суб'єкти господарювання комунальної форми власності є платниками податків як загальнодержавних, так і місцевих і зборів, тобто наповнюють дохідну частину місцевих бюджетів.

1. Міжнародні стандарти організації місцевих фінансів.

Україна як суверенна держава стала в 1995 р членом Ради Європи. Таким чином, вона взяла на себе зобов'язання будувати місцеві фінанси відповідно до міжнародних стандартів їх організації. Такі стандарти з важливою складовою вчення про місцеві фінанси.

|  |
| --- |
| Назва документа (дата прийняття).  Основні принципи організації місцевих фінансів. |
| **Європейська хартія про місцеве самоврядування (прийнята в жовтні 1985р.).** |
| 1.Органі місцевого самоврядування мають право в межах загальнодержавної економічної політики вільно розпоряджатися достатніми власними коштами (місцеві органи влади не може бути позбавлена свободи визначати першочергові витрати).  2.Фінансовие ресурси органів місцевого самоврядування потрібно визначати відповідно до компетенції, що передбачені Конституцією та законом.  З. Хоча б частина фінансових ресурсів органів місцевого самоврядування повинна надходити за рахунок місцевих зборів чи податків, ставки яких ці органи визначають у межах закону.  4.Фінансові системи, які забезпечують надходження фінансових ресурсів органів місцевого самоврядування, повинні бути досить різноманітними і гнучкими для збереження відповідності реальним витратам при здійсненні їх повноважень.  5. Встановлюється необхідність впровадження процедур бюджетного вирівнювання або аналогічних заходів, призначених для корекції наслідків нерівного розподілу потенційних джерел фінансування, а також їх фінансового вантажу для захисту фінансово слабких органів місцевого самоврядування.  6. Встановлюється необхідність відповідним чином погоджувати з органами самоврядування виділення їм перерозподілених засобів.  7. По можливості, субсидії, які надаються органам місцевого самоврядування, не можуть призначатися для фінансування певних проектів.  8. 3 метою фінансування інвестицій органи місцевого самоврядування мають право на доступ до внутрішнього ринку позичкового капіталу. |
| **Всесвітня декларація місцевого самоврядування (Вересень 1985 р).** |
| Аналогічні до основних принципів Європейської хартії про місцеве самоврядування. |
| **Декларація про принципи місцевого самоврядування в країнах СНД (в 1993р).** |
| 1.Органи місцевого самоврядування мають право на матеріально-фінансові ресурси, які відповідають їх повноваженнями, а також достатні, щоб забезпечувати державні соціальні стандарти для населення.  2. Встановлюєте право представницького органу місцевого самоврядування самостійно приймати місцевий бюджет.  3. Існує необхідність фінансового вирівнювання.  Відсутні пункти 3,6,7 Європейської хартії про місцеве самоврядування. |
| **Європейська хартія міст та Європейська декларація прав міст (1992 р).** |
| 1.Місцеві органи влади зобов'язані забезпечувати економічний розвиток своїх регіонів.  2.Економічній і соціальний розвиток взаємопов'язані.  3. Місто в економічному і соціальному плані є частиною свого регіону.  4. Економічний ріст і розвиток залежать від інфраструктури, достатньої для організації, підтримки та розвитку такого зростання.  5.Сотруднічество між приватним і державним секторами є важливим компонентом у міському економічному зростанні і розвитку. |

1. Фіскальні дисбаланси і необхідність фінансового вирівнювання.

Однією з головних цілей державної регіональної фінансової політики щодо зближення рівнів соціально-економічного розвитку територій є подолання вертикальних і горизонтальних фіскальних дисбалансів і фінансове вирівнювання.

Вертикальні фіскальні дисбаланси - це невідповідність між обсягами фінансових ресурсів того чи іншого рівня влади, регіонального чи місцевого, і обсягами завдань та обов'язків, які на нього покладаються в процесі розподілу компетенції між центральною, регіональною та місцевою владою.

Вертикальні фіскальні дисбаланси можна усунути кількома шляхами:

1. можливе перерозподіл навантаження з надання соціальних послуг між різними територіальними рівнями влади. Тим самим обсяг послуг приводиться у відповідність з фінансовими надходженнями даного територіального рівня;
2. впровадження тим рівнем влади, який має фіскальний дисбаланс додаткових податків;
3. передача центральною владою частини своїх податків територіальному рівню влади, яка має такий дисбаланс.

Вертикальні фіскальні дисбаланси в Україні важко відстежити, оскільки в державі не здійснено чіткого розмежування функцій і обов'язків різних рівнів влади у сфері надання соціальних послуг. Управління фінансами по вертикалі здійснюються в ручному режимі.

На відміну від вертикальних фіскальних дисбалансів, горизонтальні фіскальні дисбаланси пов'язані з різними фінансовими можливостями органів влади одного територіального рівня.

Горизонтальний фіскальний дисбаланс - це різні фінансові можливості надання соціальних послуг територіальних утворень одного рівня.

Горизонтальні фіскальні дисбаланси виникають тому, що є бідні і багаті території.

Можна виділити такі основні причини виникнення горизонтальних дисбалансів:

- Різні можливості територій у формуванні доходної частини бюджетів; території одного адміністративного рівня мають різні рівні економічного розвитку і, відповідно, неоднакову податкову базу:

- Різні обсяги соціальних послуг; адже обсяг послуг є функцією від таких показників, як чисельність населення, чисельність груп соціально незахищеного населення, кількість школярів тощо;

- Однакові соціальні послуги на різних територіях можуть мати різну собівартість; наприклад, собівартість навчання дітей в малокомплектних школах в розрахунку на одну дитину більше, ніж у повністю укомплектованих школах;

Горизонтальні і вертикальні фіскальні дисбаланси можна усунути вищими податковими ставками в межах відповідних територій. Але це буде несправедливо щодо населення цих територій. Тому держава повинна долати такі дисбаланси в рамках політики фінансового вирівнювання.

Фінансове вирівнювання - це процес усунення вертикальних і горизонтальних фіскальних дисбалансів.

Фінансове вирівнювання - приведення видатків бюджетів (за економічною та функціональною класифікацією) у відповідність з гарантованим державою мінімальним рівнем соціальних послуг на одного мешканця, ліквідація значних диспропорцій у здійсненні бюджетних витрат в розрізі окремих територій. Але враховуючи, що на сьогодні у нас не розроблені і законодавчо не визначені державні соціальні гарантії, то метою фінансового вирівнювання є наближення видатків місцевих бюджетів у розрахунку на одну особу наявного населення до середнього рівня витрат, який склався по країні.

У процесі фінансового вирівнювання здійснюються заходи з перерозподілу фінансових ресурсів як між ланками бюджетної системи по вертикалі, так і між багатими і бідними територіями по горизонталі.

1. Бюджетний федералізм: сутність і моделі.

Згідно з концепцією суспільних благ держава надає населенню певні блага або послуги, які їм колективно споживаються. Перелік таких благ зумовлений основними функціями і завданнями держави. Окремі послуга мають суто локальний характер, а місцева влада здатна їх надавати з більшою ефективністю і економією на витратах, оскільки вона наближена до споживачів і володіє необхідною інформацією.

Розподіл функцій і завдань держави і місцевого самоврядування у сфері надання громадських послуг передбачає розмежування фінансових ресурсів, які надходять у розпорядження органів влади всіх рівнів, кожен з яких наділений самостійними правами щодо формування та використання належних їм коштів. При цьому постає питання забезпечення такого розподілу фінансових ресурсів, яке б давало можливість за допомогою бюджетно-податкових важелів ефективно вирішувати загальнодержавні та місцеві проблеми, раціонально використовувати завжди обмежені ресурси, не обмежуючи самостійність владних структур, оптимізувати міжрегіональні зв'язки, протистояти можливим непередбачуваним обставинам.

Поняття бюджетного федералізму охоплює широке коло політичних, економічних і фінансових питань. Важливим призначенням бюджетного федералізму стає забезпечення витрачання завжди обмежених бюджетних коштів на тому рівні державної влади, де вони дають максимальний ефект за умови адекватних пропорцій розподілу зібраних податків.

Бюджетний федералізм не обмежується лише територіальним перерозподілом ресурсів у вигляді фінансової допомоги, його метою також є забезпечення самодостатності територіальних формувань, стимулювання власних зусиль товариств до нарощування економічного потенціалу. Бюджетний федералізм виконує важливу політичну і соціальну функції. Рух бюджетних ресурсів в напрямку від територій до центру об'єднує регіони з різним фінансово-економічним потенціалом в єдиний державний організм і тим сплачувати націю.

Бюджетний федералізм передбачає проведення бюджетної децентралізації, основною метою якої є поліпшення якості суспільних послуг, які надаються громадянам за рахунок коштів державного та місцевих бюджетів. Причому відповідальність за надання таких послуг несуть загальнодержавні або місцеві органи влади. За змістом бюджетна децентралізація становить передачу повноважень, функцій і компетентності від центрального уряду до органів місцевого самоврядування, яке супроводжується передачею відповідних фінансових ресурсів.

**Тема 10. Соціальні фонди держави.**

1.Государственная пенсійне страхування та його організація.

2. Недержавні пенсійні фонди, їх види і функції.

3. Фонди державного соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, на випадок безробіття, від нещасних випадків на виробництві.

1. Державне пенсійне страхування і його організація.

Система пенсійного забезпечення в Україні складається з таких рівнів:

1. солідарна система загальнообов'язкового державного пенсійного страхування;
2. накопичувальна система загальнообов'язкового державного пенсійного страхування;
3. система недержавного пенсійного забезпечення.

Перші два рівні належать до загальнообов'язковому державному пенсійному страхуванню. Другий і третій рівні становлять систему накопичувального пенсійного забезпечення. Громадяни України можуть бути учасниками одночасно різних рівнів пенсійної системи.

Солідарна пенсійна система передбачає забезпечення мінімальної та гарантованої пенсії, яка надається державою. Її метою є гарантування кожному громадянинові отримувати мінімальний дохід після виходу на пенсію. Така система належить до соціального захисту. Кошти для фінансування пенсійних виплат мобілізуються до Пенсійного фонду України шляхом обов'язкових відрахувань від заробітної плати громадян. Пенсія налічується тільки за ті роки, коли працівник фактично платив пенсійні внески. Розрахунок величини пенсії проводиться не за трудовим, а за страховому стажу, тобто за період, коли громадянин виплачував обов'язкові платежі до Пенсійного фонду. У випадках, коли з тих чи інших причин пенсійні виплати громадянину не досягають прожиткового мінімуму, передбачається здійснення адресних виплат малозабезпеченим громадянам за рахунок коштів Державного бюджету.

Однак солідарна система забезпечує лише мінімальні виплати пенсіонерам. Як правило, вони сягають не більше 30-35% від середнього доходу працівника, що він отримував до виходу на пенсію.

У солідарній системі за рахунок коштів ПФУ призначають такі пенсії:

1. пенсія за віком;
2. пенсія з інвалідності внаслідок загального захворювання;
3. пенсія у зв'язку з втратою годувальника.

Пенсія - це щомісячна пенсійна виплата, яка здійснюється із солідарної системи у разі досягнення застрахованою особою пенсійного віку або визнання її інвалідом і за умови втрати годувальника.

Особи мають право на призначення пенсії за віком з досягненням встановленого віку та за наявності страхового стажу. Страховий стаж - це період, протягом якого щомісяця платилися страхові платежі в сумі не більше малої, ніж мінімальний страховий внесок. Страховий внесок - це кошти, які охоплюють відрахування на соціальне страхування та зборів на обов'язкове державне пенсійне страхування.

З метою збільшення виплат особам, які перебувають на пенсії, використовується система обов'язкового накопичення пенсійних коштів. Система обов'язкового накопичення передбачає перерахування частини заробітної плати громадян в обов'язковому порядку в пенсійний фонд для отримання пенсії, обсяг якої перевищує мінімальний. При цьому такі внески здійснюються на індивідуальні ощадні рахунки платників у Накопичувальному фонді. Кошти, акумульовані фондом таким чином, використовуються для проведення інвестиційної діяльності. Після досягнення пенсійного віку вкладники мають право на отримання суми внесків, а також прибутків від інвестицій, які здійснюються за рахунок працівника. Нараховані кошти є власністю громадянина і можуть передаватися у спадок. Другий рівень пенсійної системи в Україні передбачається запровадити після формування необхідних економічних умов і створення ефективної системи державного регулювання розвитку пенсійного забезпечення.

Для формування обов'язкової накопичувальної системи пенсійного забезпечення створюється Накопичувальний пенсійний фонд. Це - цільовий позабюджетний фонд, який акумулює страхові внески застрахованих осіб, що обліковуються на накопичувальних пенсійних рахунках, з метою інвестування та отримання доходів в інтересах застрахованих осіб. Адміністративне управління Накопичувальним пенсійним фондом здійснює виконавча дирекція ПФУ, управління активами цього фонду проводять компанії з управління активами. Така компанія визначається Радою Накопичувального фонду за результатами тендера.

Джерелами формування коштів Накопичувального фонду є:

- Страхові внески застрахованих осіб;

- Інвестиційні доходи;

- Суми від фінансових санкцій.

Сукупний інвестиційний дохід Накопичувального фонду утворюється в результаті використання таких джерел:

- Прибутку від інвестування пенсійних активів у цінні папери;

- Відсотків на пенсійні активи, які розміщені на банківських депозитах;

- Доходів від інших видів інвестування.

Інвестиційний дохід, що обліковується на накопичувальних пенсійних рахунках застрахованих осіб, визначається як різниця між сумою сукупного інвестиційного доходу і сумою інвестиційних витрат, пов'язаних з управлінням пенсійними активами Накопичувального фонду.

1. Недержавні пенсійні фонди, їх види і функції.

Система недержавного пенсійного забезпечення - це складова частина системи накопичувального пенсійного забезпечення, яка ґрунтується на засадах добровільної участі фізичних та юридичних осіб, крім випадків, передбачених законами, у формуванні пенсійних накопичень з метою отримання учасниками недержавного пенсійного забезпечення додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат.

Недержавний пенсійний фонд (НПФ) - це юридична особа, яка має статус неприбуткової організації, функціонує і здійснює свою діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь учасників пенсійного фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює пенсійні виплати учасникам зазначеного фонду

Реєстрація пенсійного фонду як юридичної особи та фінансової установи проводиться в такому порядку:

1. погодження статуту пенсійного фонду Національною комісією, яка здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, в установленому законодавством порядку;
2. державна реєстрація пенсійного фонду як юридичної особи;
3. погодження складу ради фонду Національною комісією, яка здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, у встановленому нею порядку;
4. включення пенсійного фонду до Державного реєстру фінансових установ та реєстрація пенсійних схем Національною комісією, яка здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, у встановленому нею порядку.
5. Фонди державного соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, на випадок безробіття, від нещасних випадків на виробництві.

Фонд соціального страхування з тимчасової втрати працездатності є органом, який здійснює керівництво та управління загальнообов'язковим державним соціальним страхуванням у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності та витратами, зумовленими похованням, здійснює акумуляцію страхових внесків та інших коштів, призначених для фінансування матеріального забезпечення та соціальних послуг, і забезпечує їх надання, а також здійснює контроль за використанням цих коштів. Фонд належить до цільових позабюджетних страхових фондів.

Кошти загальнообов'язкового державного соціального страхування у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності та витратами, зумовленими похованням, спрямовуються на:

1. виплату застрахованим особам допомоги по тимчасовій непрацездатності, вагітності та пологах, на поховання;
2. фінансування санаторно-курортного лікування та оздоровлення застрахованих осіб і членів їх сімей, позашкільне обслуговування, у тому числі придбання дитячих новорічних подарунків;
3. утворення резерву страхових коштів у розрахунку не менше як на п'ять календарних днів для фінансування матеріального забезпечення застрахованих осіб.

За загальнообов'язковим державним соціальним страхуванням у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності та витратами, зумовленими похованням, надаються такі види матеріального забезпечення та соціальних послуг:

1. допомога по тимчасовій непрацездатності (включаючи догляд за хворою дитиною);
2. допомога по вагітності та пологах;
3. допомога на поховання (крім поховання пенсіонерів, безробітних та осіб, які померли від нещасного випадку на виробництві);
4. забезпечення оздоровчих заходів (оплата путівок на санаторно-курортне лікування застрахованим особам та членам їх сімей, до дитячих оздоровчих закладів, утримання санаторіїв-профілакторіїв, надання соціальних послуг у позашкільній роботі з дітьми, у тому числі придбання дитячих новорічних подарунків).

Допомога по тимчасовій непрацездатності надається застрахованій особі у формі матеріального забезпечення, яке повністю або частково компенсує втрату заробітної плати (доходу), у разі настання в неї одного з таких страхових випадків:

1. тимчасової непрацездатності внаслідок захворювання або травми, не пов'язаної з нещасним випадком на виробництві;
2. необхідності догляду за хворою дитиною;
3. необхідності догляду за хворим членом сім'ї;
4. догляду за дитиною віком до трьох років або дитиною-інвалідом віком до 18 років у разі хвороби матері або іншої особи, яка доглядає за цією дитиною;
5. карантину, накладеного органами санітарно-епідеміологічної служби;
6. тимчасового переведення застрахованої особи відповідно до медичного висновку на легшу, менше оплачувану роботу;
7. протезування з поміщенням у стаціонар протезно-ортопедичного підприємства;
8. санаторно-курортного лікування.

Оплата перших п'яти днів тимчасової непрацездатності внаслідок захворювання або травми, не пов'язаної з нещасним випадком на виробництві, здійснюється за рахунок коштів роботодавця у порядку, встановленому Кабінетом Міністрів України.

Допомога по тимчасовій непрацездатності не надається:

1. у разі одержання застрахованою особою травм або її захворювання при вчиненні нею злочину;
2. у разі навмисного заподіяння шкоди своєму здоров'ю з метою ухилення від роботи чи інших обов'язків або симуляції хвороби;
3. за час перебування під арештом і за час проведення судово-медичної експертизи;
4. за час примусового лікування, призначеного за постановою суду;
5. у разі тимчасової непрацездатності у зв'язку із захворюванням або травмою, що сталися в результаті алкогольного, наркотичного, токсичного сп'яніння або дій, пов'язаних з таким сп'янінням;
6. за період перебування застрахованої особи у відпустці без збереження заробітної плати, творчій відпустці, додатковій відпустці у зв'язку з навчанням.

Страхуванню на випадок безробіття підлягають особи, які працюють на умовах трудового договору (контракту), цивільно-правового договору, включаючи тих, які проходять альтернативну службу, а також тих, які працюють неповний робочий день або неповний робочий тиждень, та на інших підставах, передбачених законодавством про працю, військовослужбовці (крім військовослужбовців строкової служби), особи, які забезпечують себе роботою самостійно, та фізичні особи - підприємці.

Видами забезпечення є:

- Допомога по безробіттю, у тому числі одноразова її виплата для організації безробітним підприємницької діяльності;

- Допомога на поховання у разі смерті безробітного або особи, яка перебувала на його утриманні.

Видами соціальних послуг є:

- Професійна підготовка або перепідготовка, підвищення кваліфікації у професійно-технічних та вищих навчальних закладах, у тому числі в навчальних закладах державної служби зайнятості, на підприємствах, в установах, організаціях;

- Профорієнтація;

- Пошук підходящої роботи та сприяння у працевлаштуванні, у тому числі шляхом організації громадських робіт для безробітних у порядку, встановленому Кабінетом Міністрів України;

- Надання громадянам віком старше 45 років, страховий стаж яких становить не менше 15 років, ваучера для підтримки їх конкурентоспроможності шляхом перепідготовки, спеціалізації, підвищення кваліфікації за професіями та спеціальностями для пріоритетних видів економічної діяльності;

- Інформаційні та консультаційні послуги, пов'язані з працевлаштуванням.

Фонд загальнообов'язкового державного соціального страхування України на випадок безробіття створюється для управління страхуванням на випадок безробіття, акумуляції страхових внесків, контролю за використанням коштів, виплати забезпечення та надання соціальних послуг, здійснення інших функцій згідно із цим Законом і статутом Фонду.

Фонд є цільовим централізованим страховим фондом, некомерційною самоврядною організацією. Держава є гарантом забезпечення застрахованих осіб та надання їм відповідних соціальних послуг Фондом.

Джерелами формування коштів Фонду є:

1. страхові внески страхувальників;
2. суми фінансових санкцій до підприємств, установам, організаціям та фізичним особам - підприємцям за порушення встановленого порядку сплати страхових внесків та використання коштів Фонду, недотримання законодавства про зайнятість населення, а також суми адміністративних штрафів, накладених відповідно до закону на посадових осіб та громадян за такі порушення;
3. кошти державного бюджету, які спрямовуються до Фонду у випадках, встановлених законом;
4. доходи від розміщення тимчасово вільних коштів, у тому числі резерву коштів Фонду;
5. благодійні внески підприємств, установ, організацій;
6. інші надходження відповідно до законодавства України.

Страхування від нещасного випадку здійснює Фонд соціального страхування від нещасних випадків - некомерційна самоврядна організація, яка діє на підставі статуту, який затверджується її правлінням.

Страховими виплатами є грошові суми, які виплачує застрахованому чи особам, які мають на це право, у разі настання страхового випадку.

Відмічені грошові суми складаються з:

1. страхової виплати втраченого заробітку (або відповідної його частини) залежно від ступеня втрати потерпілим професійної працездатності (далі - щомісячна страхова виплата);
2. страхової виплати в установлених випадках одноразової допомоги потерпілому (членам його сім'ї та особам, які перебували на утриманні померлого);
3. страхової виплати пенсії по інвалідності потерпілому;
4. страхової виплати пенсії у зв'язку з втратою годувальника;
5. страхової виплати дитині, яка народилася інвалідом внаслідок травмування на виробництві або професійного захворювання її матері під час вагітності;
6. страхових витрат на медичну та соціальну допомогу.

Сума щомісячної страхової виплати встановлюється відповідно до ступеня втрати професійної працездатності і середньомісячного заробітку, який потерпілий мав до пошкодження здоров'я. Сума щомісячної страхової виплати не повинна перевищувати середньомісячний заробіток, що потерпілий мав до пошкодження здоров'я.

Фонд соціального страхування від нещасних випадків фінансує витрати на медичну та соціальну допомогу, в тому числі на додаткове харчування, придбання ліків, спеціальний медичний, постійний сторонній догляд, побутове обслуговування, протезування, санаторно-курортне лікування, придбання спеціальних засобів пересування тощо, якщо потреба в них виразно висновками МСЕК.

Якщо в результаті нещасного випадку або професійного захворювання потерпілий тимчасово втратив працездатність, Фонд соціального страхування від нещасних випадків фінансує всі витрати на його лікування.

**Рекомендована література**

**Базова**

1. Конституція України від 28.06.1996 р., № 254к/96-ВР //www.rada.gov.ua
2. Бюджетний кодекс України від 21.06.2001 р. № 2542-III //www.rada.gov.ua
3. Господарський кодекс України від 16.01.2003 р. № 436-IV //www.rada.gov.ua
4. Земельний кодекс України від 25.10.2001 р. № 2768-III //www.rada.gov.ua
5. Митний кодекс України від 11.07.2002 р. № 92-IV //www.rada.gov.ua
6. Податковий кодекс України від 02.12.2010 р. № 2755-VI (із змінами та доповненнями) //www.rada.gov.ua
7. Закон України «Про Державний бюджет України на поточний рік” //www.rada.gov.ua
8. Закон України "Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування на випадок безробіття" від 02.03.2000р. №1533 - ІІІ (із змінами та доповненнями)// www. rada.gov.ua
9. Закон України "Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування від нещасного випадку на виробництві та професійного захворювання, які спричинили втрату працездатності" від 23.09.1999 р.№1105 - XIV (із змінами та доповненнями)// www. rada.gov.ua
10. Закон України "Про збір на обов'язкове державне пенсійне страхування" від 26.06.1997 р. № 400/97-ВР (із змінами та доповненнями) // www. rada.gov.ua
11. Закон України "Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов’язкове державне соціальне страхування" від 08.07.2010р. №2464 - VІ (із змінами та доповненнями)// www. rada.gov.ua
12. Закон України "Про місцеве самоврядування в Україні" від 21.05.1997 №280/97-ВР (із змінами та доповненнями)// www. rada.gov.ua
13. Закон України "Про страхування" від 7.03.1996 №85/96-ВР (із змінами та доповненнями) // www. rada.gov.ua
14. Закон України "Про цінні папери і фондову біржу" від 23.02.2006 р. № 3480-IV (із змінами та доповненнями) // www. rada.gov.ua
15. Закон України “Про місцеві державні адміністрації” / Закон України від від 09.04.1999 № 586-XIV// rada.gov.ua
16. Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України у зв’язку з прийняттям Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2756-VI //www.rada.gov.ua
17. Закон України «Про ліцензування певних видів господарської діяльності» від 01.06.2000 р. № 1775-III //www.rada.gov.ua
18. Закон України «Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва» від 22.03.2012 № 4618-VI //www.rada.gov.ua
19. Про місцеве самоврядування в Україні / Закон України від 21.05.1997 № 280/97-ВР // rada.gov.ua
20. [Азаренкова Г.М.](http://194.44.242.243/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=BD1&P21DBN=BD1&S21STN=1&S21REF=1&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=1&S21P03=A=&S21STR=Азаренкова,%20Галина%20Михайлівна) Фінанси підприємств : навч. посіб. для самост. вивч. дисципліни / Г. М. Азаренкова [и др.]. - 3-тє вид., випр. і допов. - К. : Знання-Прес, 2009. - 300 с.
21. [Аранчій, В.І.](http://194.44.242.243/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=BD1&P21DBN=BD1&S21STN=1&S21REF=1&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=1&S21P03=A=&S21STR=Аранчій,%20В.%20І.). Фінанси : навч. посібник / В. І. Аранчій [и др.] ; Полтавська держ. аграрна академія. - Полтава : [РВВ ПДАА], 2009. - 216 с.
22. Державні та місцеві фінанси. Бюджетний процес : навч. посіб. / К. М. Бліщук, Л. Р. Михайлишин. - Л. : ЛРІДУ НАДУ, 2010. - 176 с.
23. [Зінченко, В.О](http://194.44.242.243/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=BD1&P21DBN=BD1&S21STN=1&S21REF=1&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=1&S21P03=A=&S21STR=Зінченко,%20Вікторія%20Олегівна). Фінанси : навч. посіб. / В. О. Зінченко, Н. А. Телічко. - Луганськ : ДЗ "ЛНУ ім. Т.Шевченка", 2009. - 385 с.
24. [Ковальчук, С. В](http://194.44.242.243/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=BD1&P21DBN=BD1&S21STN=1&S21REF=1&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=1&S21P03=A=&S21STR=Ковальчук,%20С.%20В.). Фінанси : навч. посібник / С. В. Ковальчук, І. В. Форкун. - Л. : Новий Світ-2000, 2009. - 567 с. - (Серія "Вища освіта в Україні").
25. Місцеві фінанси  : навч. посіб. / Власюк Н. І. , Мединська Т. В., Мельник М. І. - Л. : Вид-во Львів. комерц. акад., 2010. - 284 с.
26. Місцеві фінанси  : навч. посіб. / Л. О. Омелянович ; за ред. Л.О. Омелянович. - Донецьк : [ДонНУЕТ], 2011. - 251 с.
27. Місцеві фінанси  : навч.-метод. посіб. / В. І. Оспіщев, Н. І. Кропівцова. - Х. : ХДУХТ, 2009. - 166 с.
28. Місцеві фінанси  : навч.-метод. посібник / М. А. Гапонюк [та ін.]. - К. : КНЕУ, 2008. - 265 с.
29. [Ніпіаліді, О.Ю](http://194.44.242.243/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=BD1&P21DBN=BD1&S21STN=1&S21REF=1&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=1&S21P03=A=&S21STR=Ніпіаліді,%20Ольга%20Юріївна). Фінанси підприємств : навч. посіб. / О. Ю. Ніпіаліді, Н. І. Карпишин. - Т. : ТНЕУ, 2009. - 232 с [Павлов, В. І.](http://194.44.242.243/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=BD1&P21DBN=BD1&S21STN=1&S21REF=1&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=1&S21P03=A=&S21STR=Павлов,%20В.%20І.) Фінанси підприємств / В. І. Павлов, О. В. Заячківська. - Рівне : [б. в.], 2010. - 109 с.
30. [Снісаренко, О. Б.](http://194.44.242.243/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=BD1&P21DBN=BD1&S21STN=1&S21REF=1&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=1&S21P03=A=&S21STR=Снісаренко,%20О.%20Б.) Місцеві фінанси : збірн. тестів і задач / О. Б. Снісаренко, О. В. Тофанюк. - Х. : ХАІ, 2010. - 52 с.
31. [Філімоненков, О. С](http://194.44.242.243/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=BD1&P21DBN=BD1&S21STN=1&S21REF=1&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=1&S21P03=A=&S21STR=Філімоненков,%20Олександр%20Сергійович). Фінанси підприємств : підруч. / О. С. Філімоненков, Д. І. Дема ; заг. ред. О. С. Філімоненко. - К. : Алерта, 2009. - 496 с.
32. Фінанси : навч.-метод. посіб. / О. Р. Романенко [та ін.]. - К. : КНЕУ, 2009. - 146 с.
33. Фінанси [Текст] : конспект лекцій / І. Б. Медведєва [та ін.]. - Х. : ХНЕУ, 2008. - 360 с.
34. Фінанси [Текст] : навч. посіб. / В. В. Шальнєва, С. М. Дутка. - Сімф. : АРИАЛ, 2010. - 328 с.
35. Фінанси [Текст] : навч. посіб. / Фесенко І. А., Алфьорова І. Є. - Алчевськ : ДонДТУ, 2012. - 334 с.
36. Фінанси [Текст] : навч. посіб. / Мельничук Л. Ю., Ротарь О. М.. - О. : Елтон, 2012. - 463 с.
37. Фінанси [Текст] : навч. посіб. / О. І. Кремень, В. М. Кремень. - К. : Центр учбової літератури, 2012. - 412 с.
38. Фінанси [Текст] : навч.-метод. посіб. / Поважний О. С., Грінштейн О. М., Гура Н. А.. - Донецьк : Технопак, 2012. - 189 с.
39. Фінанси [Текст] : підруч. / [А. Я. Кузнєцова та ін.] ; за ред. д-ра екон. наук. проф. А. Я. Кузнєцової, д-ра екон. наук, проф. Г. М. Азаренкової. - К. : УБС НБУ, 2011. - 407 с.
40. Фінанси [Текст] : підручник / [С. І. Юрій та ін.] ; за ред. д-ра екон. наук, проф. С. І. Юрія, д-ра екон. наук, проф. В. М. Федосова. - 2-ге вид., переробл. і допов. - К. : Знання, 2012. - 688 с.
41. Фінанси домогосподарств: сучасна парадигма та домінанти розвитку [Текст] : монографія / Т. О. Кізима. - К. : Знання, 2010. - 431 с.
42. Фінанси країн Європейського Союзу [Текст] : навч. посіб. / М. І. Карлін. - К. : Знання, 2011. - 639 с.
43. Фінанси малих підприємств [Текст] : навч. посіб. / Маргасова В. Г., Виговська В. В., Роговий А. В. - К. : Слово, 2011. - 264 с.
44. Фінанси підприємств [Текст] : курс лекцій : навч. посіб. / О. Г. Малій. - Х. : Міськдрук, 2011. - 160 с.
45. Фінанси підприємств [Текст] : навч. посіб. / І. В. Олександренко ; Луц. нац. техн. ун-т. - Л. : Академія технологій та бізнесу, 2012. - 537 с.
46. Фінанси підприємств [Текст] : підручник / Непочатенко О. О., Мельничук Н. Ю. - Умань : Сочінський [вид.], 2012. - 502 с.
47. Фінанси підприємств: проблеми і перспективи [Текст] : монографія : у 3 т. / за ред. д-ра екон. наук, проф. М. Д. Білик ; Київ. нац. ун-т технологій та дизайну. - К. : ПанТот, 2012.
48. Фінанси регіону: теорія, проблеми, практика [Текст] : монографія / М. А. Козоріз [та ін.] ; Нац. банк України, Ун-т банк. справи. - К. : УБС НБУ, 2010. - 222 с.
49. Фінанси та кредит: бюджетна система, місцеві фінанси, фінансова діяльність суб'єктів підприємництва, податкова система [Текст] : навч. посіб. / Бедринець М. Д. [та ін.] ; під заг. ред. д.е.н., проф. Тарангул Л. Л. - Чернівці : Прут, 2012. - 251 с.
50. Фінанси, грошовий обіг та кредит [Текст] : навч. посіб. / В. О. Ткач, О.І. Бобирь, О. В. Болдуєва. - Запоріжжя, 2011. - 336 с.
51. Фінанси. Бюджет. Податки. Національна та міжнародна термінологія [Текст] : [у 3 т.] / за ред. Т. І. Єфименко. - К., 2010 .
52. [Шальнєва, В. В.](http://194.44.242.243/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=BD1&P21DBN=BD1&S21STN=1&S21REF=1&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=1&S21P03=A=&S21STR=Шальнєва,%20В.%20В.) Фінанси [Текст] : навч. посібник / В. В. Шальнєва, С. М. Дутка. - Сімф. : ИТ"АРИАЛ", 2010. - 328 с.

## Допоміжна

1. Василик О.Д. Бюджетна система України [Текст] : навч. посіб. // О.Д. Василик, К.В. Павлюк. - К. : Центр навчальної літератури, 2004. – 544с.
2. Мельник В.М. Оподаткування: наукове обґрунтування та організація процесу. – Київ: «Комп’ютерпрес», 2006. – 277с.
3. Місцеві фінанси  : конспект лекцій / А. Г. Кабанець. - Х. : Видавництво ХНЕУ, 2006. - 56 с.
4. Місцеві фінанси в Україні : навч.- метод. посіб. / А. С. Нестеренко. - Одеса. : Юридична література, 2006. - 106 с.
5. Федосов В. Фінансова реструктуризація в Україні: проблеми і напрями [Текст] : Монографія / В.М. Федосов, В.М. Опарін, С. Льовочкін ; за наук. ред. В. Федосова. - К. : КНЕУ, 2002.
6. Федосов В.М., Опарін В.М., П'ятаченко Г.О Податкова система України [Текст] : навч. посіб. / За ред. В.М. Федосова - К.: Либідь, 1994.
7. Финансы [Текст] : навч. посіб. / Под. ред М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Б.М. Сабанти. - М. : Перспектива, Юрайт. – 2001
8. Финансы [Текст] : навч. посіб. / Под ред. Л.А. Дробозиной. – М. : Финансы – ЮНИТИ, 2000.
9. Худолій Л.М. Теорія фінансів: Навчально-методичний посібник. – К.: Вид-во Європ.ун-ту, 2003.

**Інформаційні ресурси**

1. Журнал «Фінанси України»

2. Газета «Податковий, банківський, митний КОНСУЛЬТАНТ».

3. Газета «Все про бухгалтерський облік»

4. Газета «Бухгалтерия. Налоги. Бизнес».

5. Сайт Міністерства фінансів України: [http://www.minfin.gov.ua](http://www.minfin.gov.ua/)

6. Сайт ДПА України: [http://www.sta.gov.ua](http://www.sta.gov.ua/)

7. Сайт ЛІГА:ЗАКОН: [http://www.liga.net](http://www.liga.net/)

**Практичне заняття№ 1**

**Тести**

**Тема: «Предмет фінансової науки»**

**Потрібно: дати відповідь на тести**

**Тест 1**

**1. Фінансова наука це:**

а) сукупність заходів держави з організації та використання фінансів для забезпечення її економічного і соціального розвитку;

б) система форм і методів утворення, розподілу і використання фондів грошових засобів держави і підприємства;

в) вивчає явища і процеси, які здійснюються у державі при створенні та використанні фондів фінансових ресурсів;

г) сукупність форм і методів створення і використання фондів фінансових ресурсів з метою забезпечення різноманітних потреб державних структур, господарських суб’єктів, населення.

**2.Термін „фінанси" походить від латинського „financia", що перекладається як:**

а) грошовий потік;

б) скарбниця;

в) грошовий платіж;

г) фінансовий платіж.

**3. Термін „фінанси" означає:**

а) процес безперервного переміщення грошей між суб'єктами господарювання;

б) економічні відносини, пов'язані зі сплатою податків та інших платежів до бюджету;

в) економічні відносини, що відображають формування, розподіл і використання фондів фінансових ресурсів у процесі розподілу і перерозподілу ВВП і НД;

г) економічні відносини, що пов'язані зі створенням грошових фондів.

**4. Фінанси-це:**

а) сукупність обмежених, але взаємопов’язаних між собою ланцюгів фінансових відносин

б) специфічна форма виробничих відносин, пов’язана з процесом розподілу та перерозподілу частки ВВП

в) опосередкований системою грошових відносин тип економічних відносин

г) вірної відповіді немає

**5. Об'єктивними передумовами функціонування фінансів є:**

а) товарно-грошові відносини, існування держави, дія економічних законів;

б) існування держави, дія закону вартості, потреби розширеного відтворення;

в) економічний розвиток суспільства, дія економічних законів, потреби  
розширеного відтворення.

**6. Фінансові відносини виникають між:**

а) господарюючими суб’єктами (при формуванні і використанні цільових фондів грошових ресурсів);

б) окремими бюджетами та позабюджетними фондами;

в) господарюючими суб’єктами і державою та органами місцевого самоврядування (при формуванні бюджетів і позабюджетних фондів);

г) всі відповіді правильні

**7. Основу фінансових відносин складає:**

а) держава, підприємства, об’єднання, громадяни;

б) прибуток;

в) валовий суспільний продукт та національний доход (їх розподіл);

г) формування, використання, рух грошових фондів.

**8. Основними суб’єктами фінансових відносин є:**

а) держава, підприємства, населення, комерційні банки, спільні підприємства;

б) держава, підприємства і установи усіх форм власності, населення;

в) держава, кредитні установи, населення;

г) юридичні особи.

**12. Функціями фінансів є:**

а) контрольна, економічна, стимулююча;

б) розподільча, контролююча;

в) розподільча, стимулююча, відтворююча, регулююча;

г) фіскальна, регулююча, розподільча.

**9. Розподільча функція фінансів охоплює**:

а) Розподіл і перерозподіл ВВП і НД.

б) Контроль за розподілом і перерозподілом ВВП і НД.

в) Розподіл і перерозподіл матеріальних і трудових ресурсів.

г) Розмежування доходів між ланками бюджетної системи.

**10. Контрольна функція фінансів:**

а) держава встановлюючи податки і пільги, регулюючи систему кредитування, сприяє переливанню капіталу;

б) забезпечує контроль за формуванням грошових накопичень, за їх розподілом, за формуванням державного бюджету і його використанням;

в) проявляється при розподілі суспільно-необхідного продукту, при розподілі прибутку підприємств, його фондів, при розподілі державного бюджету.

г) правильної відповіді немає

**11. Суть контрольної функції фінансів полягає у:**

а) Тому, що фінанси виступають інструментом контролю за формуванням і використанням доходів суб'єктів фінансових відносин.

б) Контролі за доходами юридичних осіб.

в) Контролі за формуванням централізованих фондів грошо­вих коштів.

г) У контролі за ефективністю використання банківського кре­диту.

**12. Регулююча функція фінансів:**

а) держава встановлюючи податки і пільги, регулюючи систему кредитування, сприяє переливанню капіталу;

б) забезпечує контроль за формуванням грошових накопичень, за їх розподілом, за формуванням державного бюджету і його використанням;

в) проявляється при розподілі суспільно-необхідного продукту, при розподілі прибутку підприємств, його фондів, при розподілі державного бюджету.

г) правильної відповіді нема

**13. Характерними ознаками фінансів є:**

а) розподільний характер відносин, який заснований на правових нормах;

б) рух грошових коштів відбувається в одному напрямку;

в) створення централізованих та децентралізованих фондів грошових коштів;

г) всі відповіді правильні.

**Тестові завдання**

**Тема 2 «Фінансова політика держави»**

**1. Фінансова політика-це:**

а) державна політика у сфері розподільчих і перерозподільчих відносин;

б) частина економічної політики держави, яка спрямована на досягнення  
максимального соціально-економічного розвитку;

в) сукупність заходів щодо забезпечення відповідними фінансовими

ресурсами для реалізації державних програм;

г) сукупність фінансових заходів, які здійснює держава через фінансову систему.

**2. За характером заходів і часом їх здійснення фінансова по­літика поділяється на:**

а) Фінансову тактику і фінансову стратегію.

б) Фінансову стратегію і бюджетне регулювання.

в) Оперативну фінансову політику і фінансову тактику.

г) Фінансову стратегію і податкову політику.

**3. Фінансова стратегія держави — це:**

а) Сформована система довгострокових цілей фінансової ді­яльності і найефективніілих шляхів їх досягнення, які ви­значаються фінансовою ідеологією.

б) Напрями, форми і методи використання фінансових ре­сурсів.

в) Система принципів і методів розробки та реалізації управ­лінських рішень, пов'язаних з рухом фінансових ресурсів.

г) Процес визначення оптимальної структури капіталу.

**4. На практиці фінансова політика реалізується:**

а) в фінансових заходах;

б) в законодавчих заходах;

в) в організаційних заходах;

г) вірної відповіді не має.

**5. Як співвідносяться поняття фінансова політика та фінансовий механізм:**

**а)**фінансова політика реалізується через фінансовий ме­ханізм;

б) фінансовий механізм визначає фінансову політику

в) дії економічних законів у фінансовій сфері

г) всі відповіді правильні

**6. Фінансовий механізм — це:**

а) фінансові відносини стосовно розподілу ВВП;

б) сукупність суб'єктів і об'єктів фінансового розподілу;

в) система встановлених державою форм і методів органі­зації фінансових відносин, інструментів та важелів впливу на соціально-економічний розвиток суспільства

г) всі відповіді правильні

**7. Фінансовими механізм - це:**

а) сукупність економіко-організаційних і правових форм та методів управління фінансовою діяльністю держави;

б) діяльність по формуванню, розподілу та перерозподілу централізованих і децентралізованих фондів грошових ресурсів;

в) правове регулювання фінансових відносин, що виникають при створенні і використанні фондів фінансових ресурсів;

г) вірної відповіді немає.

**8. Елементами фінансового механізму є :**

а) фінансове планування і прогнозування, фінансові важелі і стимули;

б) фінансові санкції, фінансові резерви, ліміти;

в) нормативно-правове забезпечення.

**9. Методи і форми фінансового механізму вимірюються:**

а) плануванням, стратегічним управлінням та збором інформації;

б) фінансовим регулюванням і оперативним управлінням;

в) прогнозуванням і контролем;

г) всі варіанти.

**10. До фінансових важелів належать:**

а) процес формування і використання фінансових ресурсів на мікро- і макрорівні;

б) нормативно-правове забезпечення господарсько-фінансової діяльності;

в) форми і методи формування і використання фінансових ресурсів, які одночасно виступають як система фінансових показників, норм, нормативів;

г) система керівництва фінансами.

**11. Фінансове забезпечення здійснюється у таких формах:**

а) Самофінансування, кредитування, бюджетні асигнуван­ня.

б) Кредитування і акціонування.

в) Самофінансування, кредитування, бюджетні асигнуван­ня і акціонерний капітал.

г) Бюджетне фінансування і кредитування

**12. Сутність фінансового планування полягає у:**

а) визначенні організаційно-правових форм підприємств;

б) оцінювання фінансової стратегії;

в) визначенні фінансових можливостей держави з метою забезпечення розвитку її економіки

г) всі відповіді правильні.

**13. Методами фінансового планування є:**

а) нормативний;

б) балансовий;

в) метод коефіцієнтів;

г) усі відповіді правильні.

**14. Управління фінансами вміщує основні складові:**

а) Фінансове забезпечення і фінансове регулювання.

б) Органи управління та форми і методи управлінської ді­яльності.

в) Нормативне і правове забезпечення.

г) Фінансовий і кредитний механізми.

**15. Фінансовий контроль-це:**

а) система інформаційного забезпечення фінансового менеджменту;

б) процес дослідження фінансового стану підприємства;

в) особлива сфера вартісного контролю за фінансовою діяльністю всіх економічних суб'єктів, дотримання фінансово-господарського законодавства;

г) процес управління грошовим обігом, формування і використання фінансових  
ресурсів підприємства.

**Практичне заняття № 4**

**Тема «Фінансова система»**

**Тести**

**Тема «Фінансова система»**

**1. Фінансова система це:**

а) контроль з боку суспільства за фінансовою діяльністю держави;

б) сукупність фінансових методів і форм, інструментів і важелів впливу на соціально-економічний розвиток суспільства;

в) сукупність відносно відокремлених форм фінансових відносин;

г) грошово-кредитний механізм.

**2. Принципи побудови фінансової системи:**

а) єдність і функціональне призначення;

б) єдність і централізм;

в) комерційний розрахунок і функціональне призначення;

г) централізм і функціональне призначення.

**3. За внутрішньою будовою фінансова система є:**

а) Сукупністю фінансових органів і інститутів.

б) Сукупністю відносно відокремлених взаємопов'язаних фі­нансових відносин, які відображають специфічні форми та методи розподілу і перерозподілу ВВП.

в) Конкретними видами фінансових ресурсів, які знаходяться у розпорядженні підприємств.

г) Системою замкнутих перерозподільчих відносин.

**4. У фінансовій системі виділяють такі сфери фінансових відносин:**

а) державні фінанси і фінансовий ринок;

б) фінанси суб'єктів господарювання і державні фінанси, фінанси суб'єктів господарювання, фінансовий ринок;

в) макро- і мікроекономіка.

**5. Яка організаційна структура фінансової системи:**

а) сукупність органів фінансового управління та інститутів;

б) сукупність грошових фондів, що знаходяться у розпорядженні суб'єктів господарювання;

в) сукупність фінансово-кредитних установ;

г) апарат управління фінансовою діяльністю підприємства.

**6. Фінансові ресурси визначаються як:**

а) Економічні відносини з приводу розподілу і перерозподілу гро­шових доходів суб'єктів господарювання.

б) Товарно-матеріальні цінності, що використовуються підпри­ємством у процесі господарської діяльності.

в) Основні і оборотні фонди суб'єкта господарювання.

г) Нагромадження і доходи, що формуються в процесі розподі­лу та перерозподілу ВВП і НД.

**7. Централізовані фінансові ресурси - це фінансові ресурси, які знаходяться :**

а) у державному бюджеті;

б) в місцевих бюджетах;

в) у суб'єктів економічної діяльності та у населення;

г) в Державному бюджеті та позабюджетних фондах.

**8. Централізовані фінансові ресурси використовуються на:**

а) Фінансування потреб розширеного відтворення.

б) Фінансування державних органів влади та управління.

в) Фінансування суспільних функцій і завдань.

г) Фінансування загальнодержавних заходів у сфері еконо­мічної й політичної діяльності.

**9. Децентралізовані фінансові ресурси – це фінансові ресурси, які знаходяться:**

а) у Державному бюджеті;

б) в місцевих бюджетах;

в) у суб'єктів економічної діяльності та у населення;

г) вірної відповіді немає.

**10. Державні фінанси це:**

а) система грошових фондів, які знаходяться в руках держави та призначені для фінансового забезпечення функцій їй притаманних;

б) система грошових фондів, які забезпечують процес виробництва;

в) грошові фонди, які формуються у жителів країни з доходів, отриманих на основі їх трудової та господарської діяльності;

г) вірної відповіді немає.

**11. Бюджет держави є складовою ланкою:**

а) Загальнодержавних фінансів.

б) Місцевих фінансів.

в) Державних фінансів.

г) Міжнародних фінансів.

**12. Позабюджетні фонди-фінансові ресурси, які:**

а) знаходяться у державному бюджеті;

б) знаходиться в місцевих бюджетах;

в) не входять до складу Державного бюджету:

г) вірної відповіді немає.

**13. Фінансовий ринок як забезпечуюча сфера фінансової системи поділяється на такі ланки:**

а) Державні цільові фонди і страхування.

б) Ринок грошей і ринок капіталів.

в) Фінанси державного сектора і державний кредит

**Практичне заняття**

**Тема: «Валовий внутрішній продукт»**

**Практичні завдання**:

**тема : Валовий внутрішній продукт**

**Вхідні дані: https://index.minfin.com.ua/ua/economy/gdp/**

**Мета**: дослідити історичні передумови виникнення і розвитку фінансів, розглянути моделі фінансових відносин, визначити соціально-економічну сутність та функції фінансів.

**Завдання:**

1. Ознаймитися з поясненням до практичної роботи

2. Виконати завдання № 1 Визначити в чому полягає відмінність між реальним та номінальним ВВП. Пояснити, яким чином і з якою метою розраховується реальний ВВП. Дати визначення, що таке дефлятор ВВП. Розрахунки занести в таблицю.

3. Завдання № 2: дати вірну відповідь на тестові завдання:

**Питання для опитування**:

1.1 Предмет науки про фінанси.

1.2 Сутність фінансів як історичної та економічної категорії.

1.3 Вплив фінансів на суспільне виробництво та їх роль у ринковій економіці Ключові поняття: фінанси, фінансові відносини, фінансові ресурси, функції фінансів, фонди грошових коштів, об'єкти фінансових відносин, суб'єкти фінансових відносин, первинний розподіл, перерозподіл, вторинний розподіл, первинні доходи, вторинні доходи, централізовані фінансові ресурси, децентралізовані фінансові ресурси, ВВП, ВНП, НД, національне багатство.

**1. Пояснення**:

**ВВП (валовий внутрішній продукт)** — це макроекономічний показник, який представляє собою ринкову вартість всієї кінцевої виробленої продукції і наданих послуг у всіх галузях економіки країни за певний період, як правило, за рік. При цьому у ВВП враховуються не тільки товари і послуги, що призначені для внутрішнього споживання в країні, але і для експорту.

Підкреслимо, що при підрахунку ВВП використовується тільки вартість кінцевої продукції, а не проміжної. Наприклад, якщо вироблене борошно було поставлене в торгові мережі для продажу населенню, то воно включається в ВВП, але якщо його закупив комбінат хлібопродуктів і спік з нього батони, то в ВВП буде включена вже вартість хліба, а не борошна як сировини.

**Два види ВВП: номінальний і реальний**

Розрізняють два ВВП — номінальний і реальний. Номінальний ВВП — це вартість усіх товарів і послуг у поточних ринкових цінах. Тому показник ВВП може змінюватися, навіть якщо обсяги виробництва товарів і наданих послуг не збільшуються, то ціни на них — зростають. Наприклад, якщо інфляція зросте на 5%, то навіть якщо в країні буде вироблено товарів та надано послуг у тій же кількості, що і в минулому році, то показник ВВП все одно виросте на ті ж 5%.

Тому є інший показник — реальний ВВП, з якого виключається такий фактор, як зміна цін на товари і послуги. Для цього номінальний ВВП перераховується в цінах базисного року, [в Україні зараз це 2016 р](http://www.ukrstat.gov.ua/Noviny/new2020/zmist/novini/baz_rik.htm). (= 100%). Сам показник, що відображає зміну цін в економіці, має промовисту назву. Це дефлятор ВВП — відношення ціни всього набору товарів і послуг поточного року і ціни ідентичної або дуже схожої групи товарів та послуг в базисному році. На відміну від індексу споживчих цін (ІСЦ), що частіше зустрічається в новинах, дефлятор ВВП враховує все вироблене економікою: а це не тільки споживчі, а й інвестиційні товари, вітчизняна продукція, яку купує держава або яка продається на світовому ринку.

Коли говорять про темпи зростання або падіння ВВП (наприклад, "ВВП України в 2019 р. збільшився на 3,2%) мається на увазі зміна реального ВВП за певний період.

**Відмінність ВВП і ВНП** Є також показник ВНП (валовий національний продукт), який враховує також вартість кінцевих товарів і наданих послуг, вироблених підприємствами, що розташовані за кордоном, однак належать резидентам країни (в нашому випадку — Україні). Наприклад, якщо український агрохолдинг придбає в Німеччині компанію і перероблятиме на ній сировину, що поставляється з України, то вартість кінцевої продукції, яка буде надходити на полки німецьких супермаркетів, слід включити в ВНП України, а не Німеччини.

ВВП на душу населення підраховується простим поділом показника реального ВВП на кількість громадян в країні. Цей показник демонструє рівень та динаміку добробуту населення, а його падіння свідчить про те, що економіка наближається до кризи. Однак потрібно пам'ятати, що ВВП на душу людини — це усереднений показник по країні, а значить, він не враховує нерівність в доходах між багатими і бідними громадянами.

Є три методи підрахунку ВВП.

**Перший** — метод доданої вартості. Він передбачає підсумовування вартості всіх призначених для кінцевого споживання (а не для переробки або подальшого виробництва) товарів і послуг. **Тобто із загальної суми ринкових цін виробленої продукції необхідно відняти вартість спожитих сировини і матеріалів, закуплених компаніями у постачальників.**

**Другий метод** — розрахунок ВВП за витратами, що обчислюється через суму всіх витрат підприємств на придбання кінцевих товарів і послуг. Для цього підсумовуються всі споживчі витрати населення (C), валові приватні інвестиції в національну економіку (Ig), держзакупівлі товарів і послуг (G) і чистий експорт, тобто абсолютна різниця між експортом та імпортом (NX).

Формула:

***ВВП = C + Ig + G + NX***

**Третій метод** — розрахунок ВВП за доходами. Він обчислюється за формулою:

*ВВП = заробітна плата + відрахування на соціальне страхування та інші обов'язкові платежі + валовий прибуток суб'єктів господарювання + валовий змішаний дохід + податки на виробництво і імпорт.*

У структуру ВВП не включається неофіційна праця громадян на самих себе (наприклад, праця домогосподарок або ремонт квартири, що виконаний своїми силами), праця на безоплатній основі (наприклад, допомога друзям), а також вартість товарів і послуг, що виробляються в тіньовій економіці.

**Дефлятор ВВП** – це найширший показник, який характеризує інфляційні зміни всіх цін, тому може помітно відхилятися від ІСП та ІЦВ, оскільки він точніше враховує реальну структуру особистого і виробничого споживання, ніж попередні індекси.

**Дефлятор ВВП = (номінальний ВВП / реальний ВВП) \* 100**

**2. Завдання 1.** Визначити в чому полягає відмінність між реальним та номінальним ВВП. Пояснити, яким чином і з якою метою розраховується реальний ВВП. Дати визначення, що таке дефлятор ВВП. Розрахунки занести в таблицю. Зробити висновки

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Роки | Номінальний ВВП  млрд. грн | Дефлятор ВВП  % | Реальний ВВП  млрд.грн |
| **2012** |  |  |  |
| **2013** |  |  |  |
| **2014** |  |  |  |
| **2015** |  |  |  |
| **2016** |  |  |  |
| **2017** |  |  |  |
| **2018** |  |  |  |
| **2019** |  |  |  |
| **2020** |  |  |  |
| **2021** |  |  |  |
| **2022** |  |  |  |

Висновки:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**3. Завдання 2. Тестові завдання:**

1. Фінанси – це:

а. усі види доходів держави і підприємств;

б. еквівалент коштів;

в. економічні відносини, що складаються при утворенні, розподілу і використанні грошових фондів;

г. всі відповіді вірні.

2. Спочатку термін «finansia» означав:

а. систему грошових відносин між державою і населенням;

б. грошовий платіж;

в. фонд коштів;

г. податкові надходження в бюджет.

3. Посилення ролі фінансів у ринковій економіці виражається так:

а. ускладнення взаємозв'язку між суб'єктами, що господарюють;

б. фінанси перестають бути самостійною сферою грошових відносин;

в. гроші, виконуючи функцію обігу, стають капіталом;

г. зниження ролі фінансів на мікрорівні і збільшення їхнього значення на макрорівні.

4. Функція фінансів «утворення доходів» має також іншу назву:

а. здійснення витрат;

б. розподільча;

в. нагромадження капіталу;

г. системотворча.

5. Виділити передумови виникнення фінансів:

а. глава держави (монарх) став одноосібно розпоряджатися зaгaльнoдepжaвним фондом коштів; б. відторгнення монарха від керування скарбницею внаслідок революційних перетворень;

в. виникли системи державних доходів і витрат;

г. збори в бюджет здійснювалися у вигляді натуральних податків.

Відповіді:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|  |  |  |  |  |

Дисципліна «Фінанси»

Практичне заняття № 5 – 2 години

Тема: «Фінанси, фінансова система»

Завдання:

1. Ознайомитися з методичними вказівками, щодо практичної роботи.

2. Завдання 1. Дати визначення сутності ключових термінів і понять за темою. Виконане завдання оформити у вигляді таблиці.

3. Завдання 2. Дати відповіді на тестові завдання (правильною є тільки одна відповідь).

4. Завдання 3. Продовжити характеристики названих понять.

5. Завдання 4. Правильні та хибні твердження.

**1.Методичними вказівки**

*Фінанси* — система економічних відносин, що виникають з приводу розподілу і перерозподілу вартості валового внутрішнього продукту, а в певних умовах і національного багатства з метою формування фінансових ресурсів у суб’єктів господарювання і держави та використання їх на розширене відтворення і задоволення інших суспільних інтересів і потреб.

*Фінансова наука* — наука, яка вивчає явища і процеси, що мають місце під час створення та використання фондів фінансових ресурсів усіх рівнів.

*Фінансова система* — сукупність відокремлених, але взаємопов’язаних між собою сфер фінансових відносин, що мають особливості в мобілізації та використанні фінансових ресурсів, відповідний апарат управління та правове забезпечення.

*Фінансова теорія* — об’єднаний єдиною внутрішньою пізнавальною логікою, взаємопов’язаний у його частинах, закінчений на певний момент комплекс пояснень фактів і осмислень фінансової діяльності.

*Фінансове забезпечення* — покриття витрат за рахунок фінансових ресурсів, акумульованих суб’єктами господарювання і державою.

*Фінансове регулювання* — процес перерозподілу фінансових ресурсів за допомогою фінансових важелів, до яких відносять податки, обов’язкові платежі, збори, норми амортизаційних відрахувань, субсидії, субвенції тощо.

*Фінансові категорії* — це категорії, які в абстрактно-теоретичній формі характеризують різні сторони реальної фінансової дійсності, є формою теоретичного мислення, наукової абстракції, що є зрізом реального економічного життя.

*Фінансові ресурси* — сукупність коштів, що перебувають у розпорядженні держави та суб’єктів господарювання. Характеризують фінансовий стан економіки і водночас є джерелом її розвитку. Поділяються на централізовані (створюються на рівні держави) і децентралізовані (створюються на рівні підприємств, організацій, об’єднань).

*Фонди грошові* — відособлена за цільовим призначенням частина коштів. Поділяються на централізовані й децентралізовані.

*Функції фінансів* — вияв сутності фінансів, специфічні способи вираження їх властивостей, реалізації суспільного призначення фінансів як економічної категорії.

**Завдання:**

**2.Дати визначення сутності ключових термінів і понять за темою. Виконане завдання оформити у вигляді таблиці**.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Базові поняття і терміни | Визначення сутності | . Джерело інформації |
| *Фінансова наука* |  |  |
| *Предмет фінансової науки* |  |  |
| *Фінанси* |  |  |
| *Фінансові категорії* |  |  |
| *Фінансові відносини* |  |  |

**3.Завдання Тестові завдання**

*Дати відповіді на тестові завдання (правильною є тільки одна відповідь).*

**Тест 1**. Рівень мікроекономіки фінансової системи України включає:

а) державні фінанси;

б) міжнародні фінанси;

в) фінансовий ринок;

г) фінанси суб’єктів господарювання.

**Тест 2.** Фінансові ресурси визначаються як:

а) система грошових відносин на рівні держави;

б) товарно-матеріальні цінності, що використовуються підприємством у процесі господарської діяльності;

в) основні і оборотні фонди суб’єкта господарювання;

г) нагромадження і доходи, що формуються в процесі розподілу та перерозподілу ВВП.

**Тест 3.** Фінансова система держави — це:

а) фінансові ресурси держави;

б) сукупність фондів фінансових ресурсів на мікро- та макрорівнях;

в) сукупність усіх грошових коштів, що є в розпорядженні державних підприємств;

г) сукупність доходів і видатків державного бюджету та державних позабюджетних цільових фондів.

**Тест 4.** До організаційно-інституційної структури фінансової системи входять:

а) фінанси суб’єктів господарювання;

б) фінанси домашніх господарств;

в) державні фінанси;

г) фінансових ринок.

**Тест 5.** До складу децентралізованих фінансів не входять:

а) фінанси державних підприємств;

б) фінанси приватних підприємств;

в) фінанси колективних підприємств;

г) фінанси домашніх господарств.

**Тест 6.** Матеріальною основою фінансових відносин є:

а) гроші;

б) майно;

в) фінансові установи;

г) фінансові ресурси

**Тест 7.** До децентралізованих грошових фондів відносять:

а) соціальні позабюджетні цільові фонди;

б) місцеві бюджети;

в) грошові фонди державних підприємств;

г) державний бюджет

**Тест 8.** До сутнісних ознак фінансів належать:

а) наявність інституту держави;

б) розвиток товарного виробництва і товарно-грошових відносин;

в) функціонування системи ринків;

г) грошова форма фінансових відносин

**Тест 9.** Фінанси — це економічна наука, яка вивчає:

а) процеси суспільного відтворення;

б) гроші;

в) грошовий обіг;

г) грошові відносини розподілу і перерозподілу вартос-

ті ВВП

**Тест 10.** Суспільне призначення фінансів реалізується

через:

а) розподільну функцію;

б) забезпечувальну функцію;

в) індикативну функцію;

г) регулювальну функцію

**4. Продовжити характеристики названих понять:**

|  |
| --- |
| Основними ознаками фондів грошових коштів є: цільовий характер … |
| Рух фондів грошових коштів характеризують такі форми фінансів: доходи … |
| Грошові потоки суб’єктів розподільних відносин характеризуються: обсягами (наповненістю) … |
| Характерними рисами фінансових відносин є: грошовий характер … |
| Зміст фінансів як об’єктивної економічної категорії становлять такі грошові відносини: внутрішньогосподарські … |

**5 Завдання . Правильні та хибні твердження**

1. Чи правильні наведені нижче фінансові твердження? Вказати: так, якщо твердження правильне, або ні, якщо воно хибне. Якщо твердження хибне, сформулювати його правильно.

|  |
| --- |
| **Твердження 1:** Предметом фінансової науки є процес виробництва, розподілу, обміну та споживання суспільного продукту |
| **Твердження 2:** Існування фінансових відносин проявляється у матеріальному світі через формування і використання грошових фондів |
| **Твердження 3:** Економічною основою функціонування фінансових відносин є гроші |
| **Твердження 4:** Рух фінансових ресурсів, зважаючи на неперервність відтворювальних і розподільних процесів, називають грошовими потоками |
| **Твердження 5:** Фінанси — це продукт розвитку держави |
| **Твердження 6:** Суспільне призначення фінансів полягає в організаційно-технічному забезпеченні виробничого процесу |
| **Твердження 7:** Контрольна функція фінансів і фінансовий контроль є тотожними поняттями |

**Практичне заняття № 6** – 2 години

Тема: «Фінансова політика держави»

Завдання:

1. Ознайомитися з методичними вказівками, щодо практичної роботи.

2. Завдання 1. Дати визначення сутності ключових термінів і понять за темою. Виконане завдання оформити у вигляді таблиці.

3. Завдання 2. Дати відповіді на тестові завдання (правильною є тільки одна відповідь).

4. Завдання 3. Продовжити характеристики названих понять.

5. Завдання 4. Правильні та хибні твердження.

**1.Методичні рекомендації**

Основні компетентності:

* засвоєння базових знань щодо сутності та ролі фінансового права, основ фінансової політики держави і суб’єктів господарювання, фінансової безпеки;
* осмислення взаємозв’язку фінансового права і фінансової політики;
* розуміння змісту та особливостей окремих напрямів, типів і видів фінансової політики держави;
* здатність визначати основні загрози фінансовій безпеці держави та суб’єктів господарювання, розуміти взаємозв’язки і взаємозалежності окремих складових фінансової безпеки;
* формування фінансової грамотності щодо основ фінансового права, фінансової політики та фінансової безпеки;
* розвиток критичного мислення у процесі розгляду дискусійних і проблемних питань.

З міст основних понять і термінів за темою

*Бюджетна політика* — сукупність цілеспрямованих заходів держави щодо формування бюджету, розподілу і використання бюджетних коштів, збалансування бюджету з метою впливу на соціально-економічний розвиток.

*Бюджетне право* — сукупність юридичних норм, на яких базується і діє бюджетна система держави, визначається компетенція органів державної влади й управління та органів місцевого самоврядування щодо складання, розгляду, затвердження і виконання бюджету, а також контролю за виконанням бюджету.

*Бюджетний механізм* — сукупність конкретних форм бюджетних відносин, методів мобілізації і витрачання бюджетних коштів.

*Грошово-кредитна (монетарна) політика* — це сукупність цілеспрямованих заходів держави щодо впливу на кількість грошей в обігу та їх вартість з метою забезпечення стабільності національної валюти та створення сприятливих умов для економічного розвитку.

*Податкова політика* — державна політика оподаткування юридичних і фізичних осіб. Її метою є формування бюджетних доходів за одночасного регулювання ділової активності підприємця. Реалізується через систему податків, податкових ставок і податкових пільг.

*Податкове право* — сукупність правових норм, що регулюють відносини у сфері податків: визначають порядок їх справляння, регулюють виникнення, зміну і припинення податкових зобов’язань, а також установлюють відповідальність платників податків за порушення податкового законодавства.

*Фінансова безпека* — це фінансовий стан суб’єкта (фізичної чи юридичної особи, держави, суспільства), який характеризується достатністю фінансових ресурсів для безперервного забезпечення індивідуальних, виробничих і суспільних потреб, а також фінансових резервів для запобігання та протидії негативному впливу внутрішніх і зовнішніх чинників. Фінансова безпека держави має провідне значення і визначається її здатністю забезпечити фінансову стабільність, ефективне функціонування національної економічної системи й економічне зростання.

*Фінансова ідеологія підприємства* — система основних принципів реалізації фінансової діяльності підприємства, яка визначається головною метою його функціонування та фінансовим менталітетом його засновників і менеджерів. Фінансова ідеологія підприємства реалізується в його фінансовій політиці.

*Фінансова політика держави* — сукупність цілеспрямованих заходів держави щодо формування й ефективного використання фінансового потенціалу країни, окремих регіонів і секторів економіки для розв’язання макроекономічних завдань.

*Фінансова політика підприємства* — сукупність цілей і заходів суб’єкта господарювання у сфері управління його фінансовими потоками, активами, капіталом, інвестиціями та ризиками. Вона є формою реалізації фінансової ідеології та стратегії підприємства у розрізі окремих аспектів його фінансової діяльності.

*Фінансова стратегія* — довгостроковий курс фінансової політики, розрахований на перспективу, який передбачає розв’язання великомасштабних завдань, визначених економічною і соціальною стратегією.

*Фінансова тактика* — курс фінансової політики, спрямований на розв’язання завдань конкретного етапу розвитку суспільства за допомогою перегрупування фінансових ресурсів і зміни способів організації фінансових зв’язків.

*Фінансове право* — сукупність правових норм, які регулюють фінансові відносини та фінансову діяльність щодо мобілізації, розподілу і використання централізованих і децентралізованих грошових фондів. Упровадження в життя фінансового права відбувається за допомогою фінансового законодавства.

*Фіскальна політика* — цілеспрямовані заходи держави щодо централізації в бюджеті частини виробленого ВВП та її використання для задоволення суспільних потреб. Фіскальна політика становить основу фінансової політики.

**Завдання:**

**2. Завдання 1.** Дати визначення сутності ключових термінів і понять за темою. Виконане завдання оформити у вигляді таблиці.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ключові поняття і терміни** | **Визначення сутності** | **Джерело інформації** |
| Фінансове право |  |  |
| Фінансова політика |  |  |
| Фіскальна політика |  |  |
| Фінансова політика суб’єктів господарювання |  |  |
| Фінансова безпека |  |  |
| Бюджетна безпека |  |  |
| Боргова безпека |  |  |

**3. Завдання 2.** Дати відповіді на тестові завдання (правильною є тільки одна відповідь).

**Тест 1.** Нормативно-правове забезпечення у сфері фінансів розробляє:

а) Рахункова палата України;

б) Фонд державного майна України;

в) Міністерство фінансів України;

г) Міністерство економічного розвитку і торгівлі України.

**Тест 2.** Джерелами фінансового права є:

а) Конституція України;

б) Верховна Рада України;

в) Міністерство фінансів України;

г) Президент України.

**Тест 3.** До напрямів фінансової політики належать:

а) довго- та короткострокова;

б) фінансова стратегія і фінансова тактика;

в) директивна і регулювальна;

г) фіскальна і монетарна.

**Тест 4**. Фінансова стратегія держави передбачає:

а) розроблення основних напрямів розвитку фінансів;

б) мобільне перегрупування фінансових ресурсів у зв’язку з виникненням нових економічних проблем;

в) спрямування фінансових ресурсів на вирішення найбільш гострих поточних проблем.

**Тест 5.** Вбудованими автоматичними стабілізаторами є:

а) грошова допомога з безробіття;

б) грошова маса;

в) грошова емісія.

**Тест 6.** Фіскальна політика включає такі заходи:

а) проведення операцій на відкритому ринку;

б) регулювання платіжного балансу країни;

в) фінансування бюджетного дефіциту;

г) формування золотовалютних резервів НБУ.

**Тест 7.** До важелів бюджетної політики належать:

а) облікова ставка;

б) бюджетні видатки;

в) валютна інтервенція;

г) норми обов’язкових резервів.

**Тест 8.** Фінансова політика суб’єктів господарювання спрямована на управління:

а) виробництвом;

б) основними засобами;

в) капіталом;

г) фінансовими менеджерами.

**Тест 9.** Бюджетна безпека характеризується такими показниками:

а) рівень виконання запланованих бюджетних показників;

б) золото-валютні резерви НБУ;

в) питома вага державного боргу у ВВП;

г) купівельна спроможність національної валюти.

**Тест 10.** Грошова безпека полягає:

а) в забезпеченні достатнього обсягу фінансових ресурсів;

б) у мінімізації дефіциту платіжного балансу;

в) у досягненні високого рівня капіталізації банків;

г) у підтримці купівельної спроможності національної грошової одиниці.

**4. Завдання 3. Продовжити характеристики названих понять.**

|  |
| --- |
| Предметом фінансового права є … |
| Сукупність юридичних норм, які регулюють фінансові відносини і фінансову діяльність у суспільстві, — це … |
| Суб’єктами фінансових правовідносин є … |
| Фіскальна політика держави охоплює заходи і завдання у сфері … |
| До вбудованих автоматичних стабілізаторів належать … |
| Фінансова політика, яка спрямована на стримування ділової активності, проводиться тоді, коли … |
| Фінансова політика, яка стимулює економічне зростання, включає такі фінансові заходи, як … |
| Фінансовий стан суб’єкта (фізичної чи юридичної особи, держави, суспільства), який характеризується достатністю фінансових ресурсів для безперервного забезпечення індивідуальних, виробничих і суспільних  потреб, а також фінансових резервів для запобігання та протидії негативному впливу внутрішніх і зовнішніх  чинників, — це … |
| До внутрішніх фінансових загроз в Україні належать … |
| Зовнішніми фінансовими загрозами для України є … |

**5. Завдання 4. Правильні та хибні твердження.**

|  |
| --- |
| Твердження 1. Предметом фінансового права є фінансове законодавство |
| Твердження 2. Фінансова стратегія спрямована на розв’язання довгострокових і великомасштабних завдань |
| Твердження 3. Фіскальна політика включає два напрями — бюджетну і грошово-кредитну політику |
| Твердження 4. Складовою фінансової політики держави є політика управління структурою капіталу |
| Твердження 5. Дискреційна фінансова політика передбачає автоматичну реакцію податкових надходжень на зростання/скорочення ВВП |
| Твердження 6. Залежно від суб’єктів фінансових відносин виділяють бюджетну безпеку, боргову безпеку, валютну безпеку, безпеку інвестицій |

**Практичне заняття № 7**

Тема: «Сутність і основи організації фінансів підприємства»

Завдання: Визначте правильну відповідь.

**1. Яке з нижчеподаних визначень найбільш точно характеризує сутність фінансів підприємств?**

а) сукупність економічних відносин, пов'язаних з формуванням і використанням грошових доходів і нагромаджень суб'єктів господарювання;

б) економічні відносини, що виникають у результаті руху грошей;

в) сукупність коштів, що знаходяться в розпорядженні підприємства;

**г) економічні відносини, пов'язані з рухом грошей, формуванням грошових потоків підприємства.**

**2. Які з наведених нижче відносин не входять до складу фінансів підприємств?**

а) відносини між підприємством та його працівниками;

б) відносини між підприємством та фінансово-кредитними інститутами;

**в) відносини між робітниками підприємства та торгівельними організаціями;**

г) відносини між підприємством та постачальниками і споживачами.

**3. Як реалізується розподільча функція фінансів підприємства:**

а) при складанні програми фінансового оздоровлення підприємства;

б) при розрахунках показників використання оборотних коштів;

в) при розподілі виручки від реалізації продукції та при формуванні і використанні коштів;

**г) при формуванні фонду оплати праці з відрахуваннями в цільові фонди.**

**4. Що складає основу контрольної функції фінансів підприємств:**

а) рух фінансових ресурсів;

б) фінансова інформація;

в) фінансова дисципліна;

г) фінансові зобов'язання.

5. Фінансам підприємств властиві такі функції:

а) відтворювальна, регулююча, контрольна;

б) розподільна, контрольна, стимулююча;

в) розподільна, контрольна;

г) акумулююча, розподільна, контрольна.

6. Який з наведених елементів не входить до складу фінансового механізму:

а) фінансові методи й інформаційне забезпечення;

б) фінансові важелі і стимули;

в) правове і нормативне забезпечення;

г) організація грошових відносин у процесі руху грошових коштів.

7. Яке місце займають фінанси підприємств у фінансовій системі України?

а) є ведучою ланкою фінансової системи;

б) займають центральне місце у фінансовій системі;

в) є матеріальною основою фінансової системи;

г) є другорядними стосовно інших ланок фінансової системи.

8. Яке з визначень найбільше точно характеризує фінансовий механізм підприємства:

а) фінансовий механізм – це система грошових відносин, що виникає в результаті руху грошей;

б) фінансовий механізм – це система керування фінансами підприємств, призначена для організації взаємодії фінансових відносин, створення і використання грошових коштів;

в) фінансовий механізм – це форма планування всіх доходів і напрямків витрачання коштів для забезпечення розвитку підприємства;

г) фінансовий механізм – це система керування фінансами підприємства, що включає організацію взаємодії фінансових відносин і грошових фондів з метою оптимізації їхнього впливу на кінцеві результати його діяльності.

9. Який фактор не робить впливу на організацію фінансів підприємств:

а) форми власності;

б) джерела фінансування;

в) галузеві особливості;

г) обсяги діяльності.

10. Основним призначенням фінансів підприємств є:

а) розподіл і перерозподіл валового внутрішнього продукту;

б) забезпечення раціонального використання капітальних вкладень;

в) забезпечення кругообігу коштів підприємства;

г) підтримка ефективної структури капіталу підприємств.

11. Самоокупність підприємства – це:

а) здатність підприємства боротися зі збитковістю;

б) здатність підприємства не тільки покривати свої видатки, але й одержувати прибуток;

в) здатність підприємства за рахунок власних доходів фінансувати розширене відтворення;

г) здатність підприємства за рахунок власних доходів покривати свої видатки.

12. Яке з визначень характеризує поняття «самофінансування» в умовах ринкової економіки?

а) самофінансування – це один зі способів здійснення розширеного відтворення підприємства за рахунок власних коштів;

б) самофінансування – здатність підприємства за рахунок одержаних коштів відшкодовувати виробничі витрати і фінансувати розширене відтворення;

в) самофінансування – це фінансова стратегія керування грошовими фондами підприємства з метою нагромадження капіталу, достатнього для фінансування розширеного відтворення;

г) самофінансування – це спосіб господарської й інвестиційної діяльності, при якому підприємство за рахунок власних доходів здійснює фінансування поточних витрат і витрат, пов'язаних з розширеним відтворенням.

13. Для яких цілей призначений резервний фонд підприємства?

а) для покриття планових збитків підприємства;

б) для контролю процесу фінансово-господарської діяльності;

в) для усунення тимчасових фінансових утруднень, виникаючих у процесі господарської діяльності;

г) для фінансування соціально-культурних заходів.

14. Який фактор не впливає на формування власних фінансових ресурсів підприємства?

а) швидкість обороту коштів;

б) темпи реалізації продукції;

в) обсяги поточних витрат;

г) терміни сплати податкових платежів.

15. Який із наведених показників не враховується фінансовою службою підприємства при залученні зовнішніх фінансових ресурсів?

а) розміри прибутку;

б) обсяги реалізації;

в) форма оплати праці;

г) розмір власного капіталу.

16. Д напрямків фінансової роботи на підприємстві не належить:

а) фінансове планування і прогнозування;

б) аналіз і контроль виробничо-господарської діяльності;

в) оперативна, поточна фінансово-економічна робота;

г) організація фінансового обліку.

17. Об’єктом розподільчих фінансових відносин є:

а) капітал підприємства;

б) валовий дохід від операційної діяльності;

в) дохід від здачі в оренду майна;

г) необоротні активи підприємства.

18. До складу власних і прирівняних до власних джерел фінансових ресурсів входять:

а) статутний капітал;

б) цільові внески юридичних і фізичних осіб;

в) короткострокові банківські кредити;

г) страхові відшкодування.

19. До складу зовнішних джерел формування фінансових ресурсів підприємства не належать:

а) кредиторська заборгованість;

б) довгострокові банківські кредити;

в) кошти, мобілізовані на фінансовому ринку;

г) амортизаційні відрахування.

20. До складу фінансових ресурсів, що мобілізуються на фінансовому ринку, входять:

а) кредитні інвестиції;

б) страхові відшкодування;

в) прибуток;

г) амортизація.

**Практичне заняття**

Тема: «Місцеві фінанси в складі фінансової системи України»

Завдання: Дати відповіді на тести

1. **Причиною виникнення місцевих фінансів є:**

а) наявність місцевих бюджетів;

б) бажання місцевих органів самоврядування мати самостійну доходну базу;

в) наявність територіальних колективів, відокремлення функцій і завдань, які покладаються на їхні органи влади.

**2.Місцеві фінанси підпорядковані:**

а) міжнародним фінансам;

б) загальнодержавним фінансам;

в) фінансовому ринку;

г) фінансам підприємств.

**3. До завдань місцевих органів влади належать:**

а) завдання та функції, які взагалі передано місцевим органам влади в межах місцевих інтересів і вони є їхньою невід’ємною власною компетенцією;

б) завдання та функції з виконання міждержавних угод;

в) завдання з формування Збройних сил України;

г) завдання та функції, доручені місцевим органам влади цент­ральною владою.

**4.Головним елементом фінансів місцевих органів влади є:**

а) власні доходи;

б) неподаткові доходи;

в) видатки.

**5. Основними формами впливу на економіку та соціальну сфе­ру держави є:**

а) мобілізація значної частини ВВП;

б) розроблення бюджету держави;

в) надання ліцензій на право займатися підприємницькою діяль­ністю;

г) забезпечення ресурсами розв’язання завдань, що покладаються на місцеві органи влади;

д) забезпечення громадських потреб;

е) виконання делегованих повноважень.

**6.Фінанси місцевих органів влади впливають на економічне зростання через:**

а) капітальні витрати;

б) установлення ставок митного збору на імпортовані товари;

в) проведення благодійних акцій;

г) діяльність на ринках позичкового капіталу, нерухомості, землі.

**7.Назвіть документи, у яких сформульовано основні положен­ня про місцеві фінанси:**

а) Європейська хартія про місцеве самоврядування;

б) Всесвітня декларація місцевого самоврядування;

в) Декларація про принципи місцевого самоврядування країн СНД;

г) Європейська хартія міст;

ґ) Європейська декларація прав міст;

д) Хартія українських міст;

е) Конституція України.

**8.Об’єктивними передумовами виникнення фінансів є:**

а) розвиток продуктивних сил;

б) розвиток демократичних засад будівництва держави;

в) розширення прав місцевих органів самоуправління;

г) розвиток форм власності;

ґ) наявність місцевих податків.

**9.Складовими частинами місцевих фінансів є:**

а) місцеві бюджети;

б) місцеві позики;

в) позабюджетні кошти;

г) фінанси підприємств комунальної форми власності;

ґ) грошові кошти населення;

д) доходи всіх підприємств, розташованих на території регіону.

**10.Місцеві фінанси виконують такі функції:**

а) формування доходів;

б) використання видатків;

в) розподільчу;

г) контрольну;

ґ) стимулюючу.

**11.Єдність фінансової політики держави та місцевих органів влади забезпечується:**

а) тісним взаємозв’язком усіх гілок влади;

б) єдиною економічною і політичною основою діяльності загальнодержавних та місцевих органів влади;

в) тісним зв’язком місцевих бюджетів.

**12. Є такі види місцевих бюджетів:**

а) центральні та місцеві бюджети;

б) регіональні та місцеві бюджети.

в) обласні, міські, районні, селищ і сіл;

г) обласні, районні, міські, районів у містах, селищ і сіл;

ґ) централізовані та децентралізовані бюджети;

д) Республіканський Криму, обласні, районні, міські, районів у містах, селищ і сіл.

**13.Бюджет Автономної Республіки Крим об’єднує:**

а) Державний і обласний бюджети;

б) республіканський бюджет автономії та бюджети районів і міст республіканського підпорядкування цієї автономії;

в) бюджет міста Севастополя та республіканський бюджет;

г) бюджет міст та селищ автономії.

**14.Бюджет області складається:**

а) з бюджетів районів і міст обласного підпорядкування;

б) з Державного бюджету та бюджету Автономної Республіки Крим;

г) з власного та центрального бюджетів;

ґ) з бюджету області та Державного бюджету;

д) з обласного бюджету та бюджетів районів і міст обласного підпорядкування.

**15.Бюджет району об’єднує:**

а) бюджети міст районного підпорядкування;

б) Державний бюджет та бюджети селищних і сільських рад;

в) обласний та міський бюджети;

г) районний бюджет, бюджети міст районного підпорядкування, бюджети селищних і сільських рад;

ґ) бюджети районів і міст республіканського підпорядку-

вання;

д) бюджети районів у місті.

**16.Бюджет міста з районним поділом об’єднує:**

а) міський бюджет та бюджети районів і міст республіканського підпорядкування;

б) бюджети районів у місті;

в) міський бюджет та бюджети районів у місті;

г) обласний та міський бюджети;

ґ) бюджет районів і міст обласного підпорядкування.

**17.Назвіть особливості місцевих бюджетів:**

а) забезпечують матеріальну незалежність місцевих органів самоврядування;

б) безпосередня підпорядкованість місцевим органам самовря­дування;

в) усі ланки місцевих бюджетів безпосередньо й органічно зв’я­зані не тільки між собою, а й з установами та підприємствами, які функціонують на території регіону;

г) забезпечують фінансовими ресурсами всі підприємства, які функціонують на території регіону;

ґ) важливе джерело зростання добробуту населення регіону.

**18.Є такі види місцевих бюджетів:**

а) центральні та місцеві бюджети;

б) регіональні та місцеві бюджети;

в) обласні, міські, районні, селищ і сіл;

г) централізовані та децентралізовані;

ґ) республіканський Автономної Республіки Крим, обласні, районні, міські, районів у містах, селищ і сіл.

**19.Бюджетний процес — це:**

а) складання бюджету;

б) розгляд бюджету;

в) виконання бюджету;

г) затвердження бюджету;

ґ) складання, розгляд, затвердження і виконання бюджету;

д) фінансування заходів, передбачених планом, з бюджетів усіх регіонів протягом бюджетного року.

**20.Термін затвердження місцевих бюджетів:**

а) не пізніше, як за два тижні до початку нового бюджетного року;

б) протягом двох тижнів після початку нового бюджетного року;

в) затвердження обласними радами, Верховної Радою Республіки Крим, радами міст Києва і Севастополя відповідних бюджетів відбувається протягом двох тижнів після офіційного опублікування закону про Державний бюджет України; бюджети ра­йонів у містах і селищах або сільські — не пізніше двотижневого терміну після затвердження районного чи міського бюджету.

**Практичне заняття**

Тема: «Бюджетний дефіцит та джерела його фінансування»

План

1. Поняття "бюджетний дефіцит".

2. Бюджетний дефіцит як показник стану бюджету та фінансового плану.

3. Причини виникнення та джерела покриття бюджетного дефіциту. Регулювання бюджетного дефіциту

4. Основні заходи щодо зниження бюджетного дефіциту

**Мета** практичного заняття:

- розуміти сутність існування дефіциту бюджету;

- характеризувати джерела фінансування дефіциту бюджету;

- вміти розпізнавати причини бюджетного дефіциту.

Завдання:

1. Ознайомитись з методичними рекомендаціями
2. Дати вірні відповіді на тести

**Методичні рекомендації до практичної роботи:**

Дефіцит бюджету у 2023-му році

https://mof.gov.ua/uk/budget\_2023-582#:~:text=%D0%94%D0%BE%D1%85%D0%BE%D0%B4%D0%B8%20%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B6%D0%B1%D1%8E%D0%B4%D0%B6%D0%B5%D1%82%D1%83%2D2023%20%D0%BF%D0%B5%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B1%D0%B0%D1%87%D0%B5%D0%BD%D0%BE%20%D1%83,%D0%B4%D0%BE%2020%2C6%25%20%D0%92%D0%92%D0%9F.

Багато звучить, що дефіцит державного бюджету на 2023-й рік заплановано на рівні захмарних 20.6% ВВП.

Дійсно, цифра що вражає після запеклих баталій у мирні роки навколо показника 3% ВВП дефіциту. Але ще більш цікаво, що дефіцит бюджету у наступному 2023-му році насправді скорочується. Принаймні так заплановано в ухваленому нещодавно законі про бюджет на 2023-й рік.

Плановий дефіцит бюджету на 2022-й рік (станом на сьогодні) 1.5 трлн грн ($46.3 млрд), або 37.1% ВВП. Не відомо, яким він буде фактично за результатами року, але план ось такий.

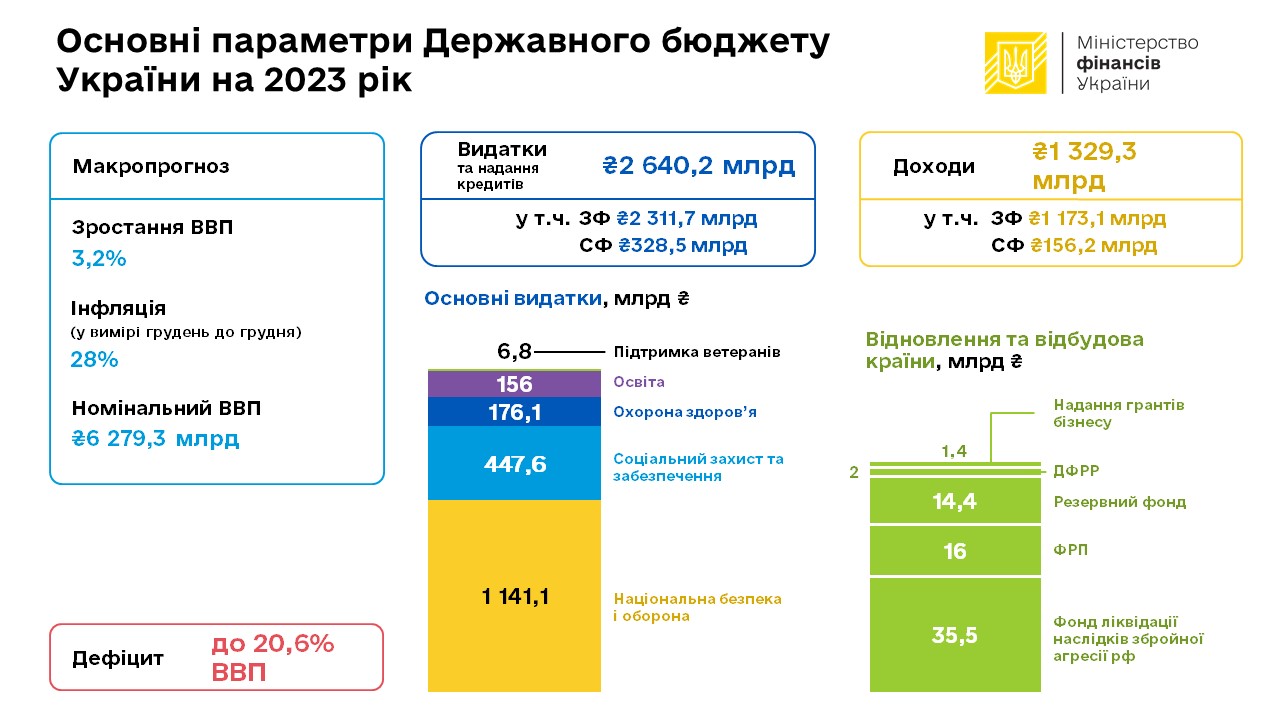
[](https://cost.ua/content/uploads/sites/2/2022/12/copy-pensiyi-u-borg.png)

Натомість в ухваленому нещодавно бюджеті на 2023-й рік плановий дефіцит державного бюджету 1.3 трлн грн ($30.7 млрд) або 20.6% ВВП. Сума досі шалена як для країни з ВВП $148.8 млрд (такий офіційний прогноз), але добра новина в тому, що дефіцит таки зменшується (тобто план дефіциту). А ще гарна новина, що покриття цього дефіциту вже «законтрактовано» США та ЕС пообіцяли по $1.5 млрд та €1.5 млрд щомісячно наступного року.

Доходи держбюджету-2023 передбачено у сумі 1 329,3 млрд грн, видатки – 2 640,2 млрд грн, прогнозований дефіцит – до **20,6% ВВП**.

Серед пріоритетних видатків:

* національна безпека і оборона країни, що складає 1 141,1 млрд грн або 18,2 % ВВП;
* соціальний захист та забезпечення – 447,6 млрд грн;
* підтримка ветеранів – 6,8 млрд грн;
* освіта – 156 млрд грн;
* охорона здоров’я – 176,1 млрд грн.



# Виконання державного бюджету України

останнє оновлення: 30.01.2023

**Державний бюджет** — головний загальнодержавний фонд централізованих коштів. За допомогою бюджету держава концентрує певну частку валового внутрішнього продукту та централізовано розподіляє її на розвиток національної економіки, для соціального захисту населення, утримання органів державної влади та управління, оборони країни. Державний бюджет на кожний фінансовий рік розглядається Верховною Радою України і затверджується як закон.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Виконання державного бюджету України в 2023 р.**(млн. грн.) | | | | |
| **2023** | [Доходи](https://index.minfin.com.ua/ua/finance/budget/gov/income/) | [Видатки](https://index.minfin.com.ua/ua/finance/budget/gov/expense/) | Кре­диту­вання | Сальдо (дефіцит бюджету) |
| заплановані показники • | 1329260,1 | 2580676,6 | 45119,7 | -1296536,2 |
| січень |  |  |  |  |
| лютий |  |  |  |  |
| березень |  |  |  |  |
| квітень |  |  |  |  |
| травень |  |  |  |  |
| червень |  |  |  |  |
| липень |  |  |  |  |
| серпень |  |  |  |  |
| вересень |  |  |  |  |
| жовтень |  |  |  |  |
| листопад |  |  |  |  |
| грудень |  |  |  |  |

* значення показників по місяцях (доходи, видатки, кредитування) надаються зростаючим підсумком
* заплановані значення показників наведено станом на 1 січня 2023, без урахування коригувань бюджету протягом року
* Див. також: [https://www.treasury.gov.ua](https://www.treasury.gov.ua/)

Якщо доходи бюджету перевищують видатки — це називається бюджетний профіцит; якщо ж витрати бюджету перевищують його доходи — це називається бюджетний дефіцит. Бюджетний дефіцит, що викликаний скороченням надходжень до бюджету й зростанням витрат з бюджету, є однм з головних чинників інфляції. Доходи держбюджету в Україні формуються переважно за рахунок різних податків і зборів, а також деяких інших джерел, зокрема, від приватизації держмайна.

**Дефіцит бюджету** — явище майже постійне в економіці кожної держави. Зокрема, в Україні це явище хронічне. Для населення наявність дефіциту має опосередковане значення, але воно бере участь в поверненні залучених для покриття дефіциту коштів шляхом сплати податків. Оцінюється дефіцит бюджету зазвичай у відсотках від ВВП.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Виконання державного бюджету України з 2008 по 2022 рр.**(млн. грн.) | | | | | | | | |
|  | Доходи | | Видатки | | Кре­диту­вання | | Сальдо |  |
| % ВВП | | % ВВП | | % ВВП | | (дефіцит бюджету) | % ВВП |
| **2008** | 231686,3 | 24.44 | 241454,5 | 25.47 | 2732,5 | 0.29 | -12500,7 | -1.32% |
| **2009** | 209700,3 | 22.96 | 242437,2 | 26.54 | 2780,3 | 0.30 | -35517,2 | -3.89% |
| **2010** | 240615,2 | 22.23 | 303588,7 | 28.04 | 1292,0 | 0.12 | -64265,5 | -5.94% |
| **2011** | 314616,9 | 23.90 | 333459,5 | 25.33 | 4715,0 | 0.36 | -23557,6 | -1.79% |
| **2012** | 346054,0 | 24.56 | 395681,5 | 28.08 | 3817,7 | 0.27 | -53445,2 | -3.79% |
| **2013** | 339180,3 | 23.31 | 403403,2 | 27.73 | 484,7 | 0.03 | -64707,6 | -4.45% |
| **2014** | 357084,2 | 22.79 | 430217,8 | 27.46 | 4919,3 | 0.31 | -78052,8 | -4.98% |
| **2015** | 534694,8 | 27.01 | 576911,4 | 29.14 | 2950,9 | 0.15 | -45167,5 | -2.28% |
| **2016** | 616274,8 | 25.86 | 684743,4 | 28.73 | 1661,6 | 0.07 | -70130,2 | -2.94% |
| **2017** | 793265,0 | 26.59 | 839243,7 | 28.13 | 1870,9 | 0.06 | -47849,6 | -1.60% |
| **2018** | 928108,3 | 26.08 | 985842,0 | 27.70 | 1514,3 | 0.04 | -59247,9 | -1.66% |
| **2019** | 998278,9 | 25.12 | 1072891,5 | 26.99 | 3437,0 | 0.09 | -78049,5 | -1.96% |
| **2020** | 1076016,7 | 25.66 | 1288016,7 | 30.71 | 5096,1 | 0.12 | -217096,1 | -5.18% |
| **2021** | 1296852,9 | 23.75 | 1490258,9 | 27.30 | 4531,4 | 0.08 | -197937,4 | -3.63% |
| **2022** | 1787395,6 |  | 2705423,3 |  | -3326,0 |  | -914701,7 |  |

**2. Тестові питання**

**1. Яким чином за законом Вагнера за умов розвитку економіки, будуть змінюватися видатки бюджету у порівнянні з обсягами виробництва і національними доходами?**

а) зростатимуть повільніше;

б) зростатимуть швидше;

в) зменшуватимуться.

**2. Наведіть правильну послідовність боргової спіралі, яка перетворила бюджетний дефіцит через обслуговування державного боргу на причину бюджетного дефіциту:**

а) бюджетний дефіцит – державні запозичення – державний борг – платежі за боргом – бюджетний дефіцит;

б) бюджетний дефіцит – державні запозичення – державний борг – платежі за боргом.

в) бюджетний дефіцит – платежі за боргом – бюджетний дефіцит.

**3. Яким чином старіння нації впливає на дохідну базу бюджету, насамперед через податок на доходи фізичних осіб, який нині є одним із найбільших джерел податкових доходів?**

а) викликає зростання;

б) не впливає;

в) викликає зменшення.

**4. Залежно від виду бюджету розрізняють:**

а) дефіцит державного бюджету і дефіцит місцевого бюджету;

б)дефіцит загального фонду бюджету і дефіцит спеціального фонду бюджету; в) дефіцит державного бюджету і дефіцит загального фонду бюджету і дефіцит спеціального фонду бюджету.

**5. Охарактеризуйте дефіцит поточного бюджету:**

а) зазвичай цей бюджет призначений насамперед для фінансування державних капіталовкладень. Джерелами бюджетних ресурсів є головним чином державні позики. Інакше кажучи, такий бюджет фактично завжди є дефіцитним;

б) загальною вимогою є балансування бюджету. Дефіцит такого бюджету розцінюється як украй негативне явище. Вважається, що він має виникати лише в період економічного спаду або в кризовому стані;

в) загальною вимогою є балансування бюджету. Дефіцит такого бюджету Бюджетний дефіцит і джерела його фінансування розцінюється як нормальне явище. Вважається, що він має виникати лише в період економічного росту. **6. Активний дефіцит виникає у випадку:**

а) коли уряд через зменшення видатків бюджету впливає на сукупний попит; б) як наслідок економічного спаду, зниження виробництва та зайнятості і призводить до зменшення бюджетних доходів. Бюджетний дефіцит є результатом автоматичних змін;

в) коли уряд через збільшення видатків бюджету стимулює сукупний попит. **7. В українській бюджетній практиці операції з фінансування бюджету згруповані в такі групи:**

а) фінансування за активними операціями;

б) фінансування за борговими операціями; надходження від приватизації державного майна; фінансування за активними операціями;

в) фінансування за борговими операціями; надходження від приватизації державного майна.

**8. У бюджетній же роботі виникає питання оптимізації розміру дефіциту відповідно до характеру фіскальної політики уряду, тому бюджетна розбалансованість вимагає:**

а) наукового обґрунтування її масштабів; пошуку джерел, які збалансували б грошові потоки бюджету; прийняття рішень про використання бюджетного надлишку в разі, якщо доходи більші за видатки; розроблення заходів щодо усунення чи зменшення бюджетного дефіциту;

б) наукового обґрунтування її масштабів; пошуку джерел, які збалансували б грошові потоки бюджету;

в) розроблення заходів щодо усунення чи зменшення бюджетного дефіциту. **9. Усі бюджетні операції можна поділити на такі групи:**

а) операції, які визначають розмір дефіциту, впливають на нього (викликають появу або зменшують дефіцит);

б) операції, які фінансують (покривають) дефіцит;

в) операції, які визначають розмір дефіциту, впливають на нього (викликають появу або зменшують дефіцит) та операції, які фінансують (покривають) дефіцит.

**10. Падіння обсягів виробництва, сукупного попиту, зростання безробіття, масштабна державна підтримка фінансового сектору, програми фіскального стимулювання викликають:**

а) зменшення бюджетного дефіциту;

б) зростання бюджетного дефіциту;

в) не впливають на бюджетний дефіцит.

# Практичне заняття

# Тема: «Страховий ринок»

**Завдання:**

1) Ознайомитися з методичними вказівками.

2) Дати відповіді на питання для самоконтролю.

3) Відповісти на тести.

4) Вирішити задачу.

# Методичні вказівки до вивчення теми

Дослідуючи дану тему, необхідно усвідомити, що страховий ринок - це складна динамічна система, до якої входять постійно взаємодіючі й взаємозалежні складові. До таких складових відносять: страхові продукти (послуги), систему тарифів (цін на страхові послуги); інфраструктуру суб’єктів ринку. Первинною складовою страхового ринку є страхова компанія (продавець страхових продуктів). Саме в ній формуються економічні відносини з приводу укладення та обслуговування договорів страхування, створюється та розподіляється страховий фонд.

Особливу увагу необхідно звернути на визначення умов виникнення та існування страхового ринку. Не менш важливим є питання класифікації страхового ринку. Виділяють інституціональну, територіальну та галузеву його структуру.

Особливу увагу слід приділити характеристиці суб’єктів страхового ринку. Суб’єктами страхового ринку є страхувальники, страховики, перестраховики, страхові посередники, об’єднання страховиків тощо. Головні серед них - страховики та страхувальники.

При самостійному опрацюванні даного питання особливу увагу необхідно приділити характеристиці окремих видів об’єднань страховиків. Найбільше громадське об’єднання вітчизняних страховиків - Ліга страхових організацій України. Вона є юридичною особою, діє на принципах добровільності й самоуправління. Це - незалежна некомерційна організація.

Із впровадженням в Україні обов’язкового страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів, з приєднанням до Європейської системи «Зелена картка» пов’язане створення у 1994 р. Моторного (транспортного) страхового бюро України, яке здійснює координацію дій учасників такого страхування.

Розпочали діяльність Авіаційне і Морське страхове бюро. Вони виконують функції координації зусиль компаній, які здійснюють відповідні види страхування, спрямовані на організацію перестрахування ризиків, опрацювання методичного забезпечення страховиків.

Однією з форм добровільних страхових об’єднань є страхові пули.

Важливо з’ясувати мету створення, сутність страхових пулів, їх основні типи.

На страховому ринку, крім страховиків та страхувальників, діють і страхові посередники. Посередницькі функції можуть виконувати робітники страхових компаній, агенти, брокери, банки, туристичні агентства, агентства нерухомості тощо.

Розглядаючи діяльність страхових посередників, важливо дослідити, яким чином регулюються взаємовідносини між страховиком і страховим агентом, страховиком і брокером, визначити функції, які виконують страхові агенти та брокери, приділити увагу особливостям оплати послуг страхових посередників.

# Питання для самоконтролю

1. Відокремте переваги та недоліки відкриття страхового ринку України для іноземних страховиків.
2. Основні методи дослідження ринку страхових послуг і формування попиту на страхові продукти?
3. Яким чином регулюється діяльність страхових агентів і брокерів в Україні?
4. Основні організаційні форми вияву тенденції щодо концентрації капіталу у страховій справі.
5. Особливості діяльності аварійного комісара та сюрвейєра. За чиїм дорученням діє сюрвейєр?

# Тести

1. Об’єднання (асоціації) страховиків створюються з метою:

а) захисту інтересів страховиків – своїх членів, надання їм консультативної і методологічної допомоги, експертизи нормативних актів;

б) надання страхових послуг, укладання договорів страхування; в) здійснення перестрахувальних операцій;

г) організація реклами страхових продуктів і їх реалізація.

1. Об’єднання страховиків, які здійснюють спільне страхування певних ризиків – це…

а) Моторне транспортне страхове бюро України;

б) товариство взаємного страхування;

в) Ліга страхових організацій України;

г). страховий пул.

1. Діяльність страхових брокерів може бути визначена:

а) як професійна діяльність осіб, зареєстрованих як суб’єкти підприємництва, пов’язана із посередництвом у сфері страхування;

б) як діяльність, яка обслуговує «життєвий цикл» страхового полісу на різних його стадіях;

в) як професійна діяльність осіб, уповноважених діяти від імені та за дорученням однієї чи більше страхових компаній, з укладання договорів;

г) як фінансова діяльність у сфері страхування.

1. Кількість учасників (засновників) страховика має бути: а) не менше двох;

б) не менше трьох;

в) не лімітується;

г) не менше п’яти.

1. Що з названого далі належить до елементів страхового ринку:
2. а) банки і кредитні спілки;

б) фонди загальнообов’язкового державного соціального страхування;

в) страховики і страхувальники;

г) промислові і торгові підприємства;

д) страхові посередники.

# Теми рефератів

1. Страхові ринки зарубіжних країн світу.
2. Об’єднання страховиків України.
3. Страхові пули України.
4. Відкриття страхового ринку України для іноземних страховиків: переваги та недоліки.
5. Економічна необхідність і значення об’єднань страховиків.

# Практичні задачі

Задача 1.  Підприємство виготовляє 1800 машин у рік, протягом року 15 з них виходить з ладу. Страхова компанія уклала 450 договорів щодо гарантійного обслуговування цих машин, середня страхова сума на один договір 125000 грн, середнє страхове відшкодування га один договір − 54000 грн. Визначити:

1) нетто-ставку зі 100 грн. страхової суми;

2) брутто-ставку зі 100 грн. страхової суми, якщо витрати страховика на ведення справи складають 9 %, а прибуток − 25 % брутто-ставки;

3) розмір страхових платежів за договорами.

Розв’язування:

1. Нетто-ставку зі 100 грн. страхової суми:

https://studfile.net/html/43381/745/html_m_yUfV5143.dIjY/img-avfn5N.pnghttps://studfile.net/html/43381/745/html_m_yUfV5143.dIjY/img-ZfmmvH.pnghttps://studfile.net/html/43381/745/html_m_yUfV5143.dIjY/img-UWkFlU.png

https://studfile.net/html/43381/745/html_m_yUfV5143.dIjY/img-uh2IX3.pnghttps://studfile.net/html/43381/745/html_m_yUfV5143.dIjY/img-RtLpSK.pnghttps://studfile.net/html/43381/745/html_m_yUfV5143.dIjY/img-3Wc202.pngгрн

1. Брутто-ставка зі 100 грн. страховоїсуми:

https://studfile.net/html/43381/745/html_m_yUfV5143.dIjY/img-cM1mJF.pngгрн

1. Страхові платежі:

https://studfile.net/html/43381/745/html_m_yUfV5143.dIjY/img-8hNwuO.pnghttps://studfile.net/html/43381/745/html_m_yUfV5143.dIjY/img-FHxogr.pngгрн− на один договір страхування;

https://studfile.net/html/43381/745/html_m_yUfV5143.dIjY/img-x8g0HF.pngгрн − на всі договорі.

**Практичне заняття**

Тема : Пенсійне забезпечення в системі загальнообов’язкового державного пенсійного страхування

РЕКОМЕНДАЦІЇ ДО ПРОВЕДЕННЯ ПРАКТИЧНОГО ЗАНЯТТЯ

**Мета та завдання заняття**:закріплення та поглиблення теоретичних знань з основ пенсійного забезпечення в Україні, видів пенсій та порядку їх надання шляхом обговорення теоретичних питань, проведення дискусій, мозкового штурму, виконання завдань аналітичного змісту

**План заняття**

**1.Обговорення питань:**

1.1. Поняття та умови призначення пенсії за вислугу років.

1.2. Пенсійне забезпечення за вислугу років військовослужбовців та осіб начальницького і рядового складу органів внутрішніх справ.

1.3. Пенсійне забезпечення за вислугу років державних службовців, суддів, працівників прокуратури і митних органів.

1.4. Пенсійне забезпечення науковців і працівників засобів масової інформації.

1.5. Пенсійне забезпечення за вислугу років окремих категорій працівників цивільної авіації та льотно-випробного складу.

1.6. Поняття і принципи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування.

1.7. Основні функції Пенсійного фонду України та його регіональних органів.

1.8. Персоніфікований облік у системі загальнообов’язкового державного пенсійного страхування.

1.9. Пенсії за віком у солідарній системі. Порядок обчислення пенсії.

1.10. Особливості призначення пенсії по інвалідності в солідарній системі. 1.11.Умови призначення та розміри пенсії у зв’язку з втратою годувальника у солідарній системі.

1.12.Запровадження Накопичувального фонду. Пенсійні виплати за рахунок коштів Накопичувального фонду.

**2. Мозковий штурм на теми:**

2.1.Економічна роль Пенсійного фонду України (як елемента фінансової системи держави).

2.2.Соціальна роль Пенсійного фонду України (як елемента системи соціального захисту населення).

2.3.Пенсійна реформа в Україні – аргументи «за» та «проти».

**3.Дискусія на тему**:«Перспективи фінансового забезпечення видатків на соціальний захист та соціальне забезпечення в умовах сучасних соціальних реформ».

**4.Аналітичні завдання.**

4.1. На підставі статистичних даних здійсніть аналіз пенсійної реформи та розмірів пенсій за віком в солідарній системі пенсійного забезпечення, визначте основні проблеми та причини неефективності фінансування.

4.2. Зарубіжний досвід пенсійного забезпечення (країна дослідження обирається студентом самостійно).

**Питання для поточного контролю знань**

1. Система пенсійного забезпечення в Україні.

2. Поняття та умови призначення пенсії за вислугу років.

3. Пенсійне забезпечення за вислугу років військовослужбовців та осіб начальницького і рядового складу органів внутрішніх справ.

4. Пенсійне забезпечення працівників прокуратури і митних органів.

5. Пенсійне забезпечення науковців і абезпечення за вислугу років державних службовців, суддів, працівників засобів масової інформації.

6. Пенсійне забезпечення за вислугу років окремих категорій працівників цивільної авіації та льотно-випробного складу.

7. Поняття і принципи загальнообов’язкового державного пенсійного страхування.

8. Основні функції Пенсійного фонду України та його регіональних органів. 9. Персоніфікований облік у системі загальнообов’язкового державного пенсійного страхування.

10.Пенсії за віком у солідарній системі. Порядок обчислення пенсії. 11.Особливості призначення пенсії по інвалідності в солідарній системі. 12.Умови призначення та розміри пенсії у зв’язку з втратою годувальника у солідарній системі.

13.Запровадження Накопичувального фонду. Пенсійні виплати за рахунок коштів Накопичувального фонду.

**Рекомендовані джерела**: основні: 5,9,25, 26, 27, 28; допоміжна література, ресурси мережі інтернет.

**Практичне заняття**

**Тема: «Місцеві фінанси в складі фінансової системи України»**

**Завдання: Дати відповіді на тести**

1. **Причиною виникнення місцевих фінансів є:**

а) наявність місцевих бюджетів;

б) бажання місцевих органів самоврядування мати самостійну доходну базу;

в) наявність територіальних колективів, відокремлення функцій і завдань, які покладаються на їхні органи влади.

**2.Місцеві фінанси підпорядковані:**

а) міжнародним фінансам;

б) загальнодержавним фінансам;

в) фінансовому ринку;

г) фінансам підприємств.

**3. До завдань місцевих органів влади належать:**

а) завдання та функції, які взагалі передано місцевим органам влади в межах місцевих інтересів і вони є їхньою невід’ємною власною компетенцією;

б) завдання та функції з виконання міждержавних угод;

в) завдання з формування Збройних сил України;

г) завдання та функції, доручені місцевим органам влади цент­ральною владою.

**4.Головним елементом фінансів місцевих органів влади є:**

а) власні доходи;

б) неподаткові доходи;

в) видатки.

**5. Основними формами впливу на економіку та соціальну сфе­ру держави є:**

а) мобілізація значної частини ВВП;

б) розроблення бюджету держави;

в) надання ліцензій на право займатися підприємницькою діяль­ністю;

г) забезпечення ресурсами розв’язання завдань, що покладаються на місцеві органи влади;

д) забезпечення громадських потреб;

е) виконання делегованих повноважень.

**6.Фінанси місцевих органів влади впливають на економічне зростання через:**

а) капітальні витрати;

б) установлення ставок митного збору на імпортовані товари;

в) проведення благодійних акцій;

г) діяльність на ринках позичкового капіталу, нерухомості, землі.

**7.Назвіть документи, у яких сформульовано основні положен­ня про місцеві фінанси:**

а) Європейська хартія про місцеве самоврядування;

б) Всесвітня декларація місцевого самоврядування;

в) Декларація про принципи місцевого самоврядування країн СНД;

г) Європейська хартія міст;

ґ) Європейська декларація прав міст;

д) Хартія українських міст;

е) Конституція України.

**8.Об’єктивними передумовами виникнення фінансів є:**

а) розвиток продуктивних сил;

б) розвиток демократичних засад будівництва держави;

в) розширення прав місцевих органів самоуправління;

г) розвиток форм власності;

ґ) наявність місцевих податків.

**9.Складовими частинами місцевих фінансів є:**

а) місцеві бюджети;

б) місцеві позики;

в) позабюджетні кошти;

г) фінанси підприємств комунальної форми власності;

ґ) грошові кошти населення;

д) доходи всіх підприємств, розташованих на території регіону.

**10.Місцеві фінанси виконують такі функції:**

а) формування доходів;

б) використання видатків;

в) розподільчу;

г) контрольну;

ґ) стимулюючу.

**11.Єдність фінансової політики держави та місцевих органів влади забезпечується:**

а) тісним взаємозв’язком усіх гілок влади;

б) єдиною економічною і політичною основою діяльності загальнодержавних та місцевих органів влади;

в) тісним зв’язком місцевих бюджетів.

**12. Є такі види місцевих бюджетів:**

а) центральні та місцеві бюджети;

б) регіональні та місцеві бюджети.

в) обласні, міські, районні, селищ і сіл;

г) обласні, районні, міські, районів у містах, селищ і сіл;

ґ) централізовані та децентралізовані бюджети;

д) Республіканський Криму, обласні, районні, міські, районів у містах, селищ і сіл.

**13.Бюджет Автономної Республіки Крим об’єднує:**

а) Державний і обласний бюджети;

б) республіканський бюджет автономії та бюджети районів і міст республіканського підпорядкування цієї автономії;

в) бюджет міста Севастополя та республіканський бюджет;

г) бюджет міст та селищ автономії.

**14.Бюджет області складається:**

а) з бюджетів районів і міст обласного підпорядкування;

б) з Державного бюджету та бюджету Автономної Республіки Крим;

г) з власного та центрального бюджетів;

ґ) з бюджету області та Державного бюджету;

д) з обласного бюджету та бюджетів районів і міст обласного підпорядкування.

**15.Бюджет району об’єднує:**

а) бюджети міст районного підпорядкування;

б) Державний бюджет та бюджети селищних і сільських рад;

в) обласний та міський бюджети;

г) районний бюджет, бюджети міст районного підпорядкування, бюджети селищних і сільських рад;

ґ) бюджети районів і міст республіканського підпорядку-

вання;

д) бюджети районів у місті.

**16.Бюджет міста з районним поділом об’єднує:**

а) міський бюджет та бюджети районів і міст республіканського підпорядкування;

б) бюджети районів у місті;

в) міський бюджет та бюджети районів у місті;

г) обласний та міський бюджети;

ґ) бюджет районів і міст обласного підпорядкування.

**17.Назвіть особливості місцевих бюджетів:**

а) забезпечують матеріальну незалежність місцевих органів самоврядування;

б) безпосередня підпорядкованість місцевим органам самовря­дування;

в) усі ланки місцевих бюджетів безпосередньо й органічно зв’я­зані не тільки між собою, а й з установами та підприємствами, які функціонують на території регіону;

г) забезпечують фінансовими ресурсами всі підприємства, які функціонують на території регіону;

ґ) важливе джерело зростання добробуту населення регіону.

**18.Є такі види місцевих бюджетів:**

а) центральні та місцеві бюджети;

б) регіональні та місцеві бюджети;

в) обласні, міські, районні, селищ і сіл;

г) централізовані та децентралізовані;

ґ) республіканський Автономної Республіки Крим, обласні, районні, міські, районів у містах, селищ і сіл.

**19.Бюджетний процес — це:**

а) складання бюджету;

б) розгляд бюджету;

в) виконання бюджету;

г) затвердження бюджету;

ґ) складання, розгляд, затвердження і виконання бюджету;

д) фінансування заходів, передбачених планом, з бюджетів усіх регіонів протягом бюджетного року.

**20.Термін затвердження місцевих бюджетів:**

а) не пізніше, як за два тижні до початку нового бюджетного року;

б) протягом двох тижнів після початку нового бюджетного року;

в) затвердження обласними радами, Верховної Радою Республіки Крим, радами міст Києва і Севастополя відповідних бюджетів відбувається протягом двох тижнів після офіційного опублікування закону про Державний бюджет України; бюджети ра­йонів у містах і селищах або сільські — не пізніше двотижневого терміну після затвердження районного чи міського бюджету.

**Практичне заняття**

Тема «Податки та Податкова система»

Завдання 1 Кожному з приведених у першій графі таблиці термінів, відзначених цифрами, знайдіть відповідне положення, відзначене буквою

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Суб'єкт оподатковування | А – ставка, зазначена безпосередньо в нормативному акті-аналогу |
| 2. Носій податку | Б - термін, протягом якого формується податкова база й  Остаточно визначається розмір податкового зобов'язання |
| 3. Об'єкт оподатковування | В – система наукових знань про суть і природу податків, їхню  Роль і значення в житті суспільства |
| 4. Одиниця обкладання | Г – особа (юридична чи фізична), що реалізує юридичний  Обов'язок сплати податку |
| 5. Джерело сплати | Д – кількісний вираз предмета оподатковування |
| 6. Ставка податку | Е – відношення сплаченого податку до всього отриманого  Доходу |
| 7. Податкові пільги | Є – спосіб внесення платником податків суми податку у  Відповідний бюджет (фонд) |
| 8. Податкова база | Ж – доход платника податків, з якого сплачується податок  (заробітна плата, прибуток, відсотки) |
| 9. Податковий оклад | З – сукупність базових ідей, застосовуваних у податковій  Сфері |
| 10. Податковий період | І – відношення сплаченого податку до податкової бази |
| 11. Порядок сплати податку | К – це доходи чи їхня частина, вартість ряду товарів, майно  Платника податків, окремі види їхньої діяльності, додана  Вартість і інші об'єкти, встановлені законодавчими актами |
| 12. Принципи  Оподатковування | Л – одиниця виміру об'єкта оподатковування |
| 13. Податкова теорія | М – розмір податку, встановлений на одиницю обкладання |
| 14. Маргінальна ставка | Н – особа, що реально сплачує податок, та на яку  Приходиться остаточний податковий тиск як на кінцевого  Споживача |
| 15. Фактична ставка | О – повне чи часткове звільнення від податків суб'єктів  Відповідно до чинного законодавства |
| 16. Економічна ставка | П - сума податку, що сплачується суб'єктом з одного об'єкта |

**Завдання 2**

Знайдіть єдино вірну відповідь у тесті

**1. До загальнодержавних податків відносять:**

А) податок з реклами;

Б) ПДВ;

В) комунальний податок;

Г) готельний збір.

**2. Сукупність податків, що стягуються в державі, а також форм і методів їхньої Побудови – це:**

А) податкова політика;

Б) податкова система;

В) фіскальна функція;

Г) принцип стабільності

**3. Акцизний збір – це податок:**

А) непрямий – індивідуальний;

Б) прямий – реальний;

В) прямий – особистий;

Г) непрямий – універсальний.

**4. Податки виникли внаслідок:**

А) розвитку торгівлі;

Б) появи держави;

В) становлення промисловості;

Г) формування товарно-грошових відносин.

**5. Податки – це:**

А) грошові утримання з кожної працюючої людини;

Б) грошові і натуральні платежі, що виплачуються з держбюджету;

В) грошові вилучення держави з прибутку і зарплати;

Г) обов'язкові платежі юридичних і фізичних осіб у бюджет у розмірах і в Терміни, встановлені законом.

**6. Недопущення яких-небудь проявів податкової дискримінації – забезпечення Однакового підходу до суб'єктів господарювання – це принцип:**

А) стимулювання;

Б) рівності;

В) стабільності;

Г) рівномірності сплати.

**7 До місцевих податків і зборів відносять:**

А) ринковий збір;

Б) податок на землю;

В) податок із власників транспортних засобів;

Г) комунальний податок;

Д) вірні а) і г).

**8. Джерелом сплати податку є:**

А) заробітна плата;

Б) прибуток;

В) відсотки;

Г) усі відповіді вірні.

**9. Перерозподіл доходів юридичних і фізичних осіб здійснюється шляхом Реалізації:**

А) стимулюючої функції податків;

Б) регулюючої функції податків;

В) розподільної функції податків;

Г) контрольної функції податків.

**10. До особових податків відносяться:**

А) прибутковий податок;

Б) податок на землю;

В) мито;

Г) ПДВ.

**11. Податок із власників транспортних засобів – це податок:**

А) непрямий;

Б) прямий;

В) місцевий;

Г) універсальний.

**12. Поповнення коштів державної скарбниці здійснюється шляхом реалізації Функції податків:**

А) стимулюючої;

Б) фіскальної;

В) регулюючої;

Г) контрольної.

**Підсумкові тести з дисципліни «фінанси» (з відповідями)**

***1. Чим фінанси відрізняються від грошей:***

1. функціями та видами;
2. **змістом і функціями;**
3. змістом і формами;
4. немає правильної відповіді.

***2. Фінанси охоплюють:***

1. суспільні й політичні відносини;
2. **лише кредитні відносини**;
3. лише грошові відносини;
4. розподільчі та фондоутворюючі відносини.

***3. Сутність регулюючої функції фінансів полягає у:***

1. **втручанні держави через фінанси у процес відтворення;**
2. контролі за розподілом ВВП **та відповідними фондами і витрачанням коштів фондів за їх цільовим призначенням**;
3. формуванні доходів населення;
4. вірна відповідь відсутня.

***4. Основним джерелом формування фінансових ресурсів держави є:***

1. платежі населення;
2. **валовий національний продукт;**
3. відрахування частини продукту державних підприємств;
4. продаж державою цінних паперів і свого майна.

***5. Джерела формування фінансових ресурсів:***

1. активні та пасивні;
2. відсоткові та комбіновані;
3. **внутрішні та зовнішні;**
4. вірна відповідь відсутня.

***6. Фінансові ресурси – це:***

1. лише грошові кошти, що знаходяться у розпорядженні підприємств, організацій, установ;
2. **сукупність коштів та надходжень, що перебувають у розпорядженні держави, суб’єктів господарювання та населення;**
3. лише кошти, які накопичуються на рахунках банківських установ;
4. немає вірної відповіді.

***7. Контрольна функція фінансів – це:***

1. **контроль за розподілом ВВП по відповідних фондах і витрачанням грошових коштів за їх цільовим призначенням;**
2. свідома діяльність людей щодо контролю за розподілом грошових коштів;
3. властивість розподільної функції фінансів;
4. вірна відповідь відсутня.

***8. Фінансові відносини охоплюють:***

1. соціальну сферу;
2. культурну сферу;
3. **виробничу та невиробничу сфери;**
4. немає правильної відповіді.

***9. Суб’єктами розподільчих фінансових відносин є:***

1. **держава, юридичні та фізичні особи, населення;**
2. лише підприємства;
3. лише громадяни;
4. лише банківські установи.

***10. До фінансових важелів відносяться:***

1. прибуток і оподаткування;
2. норми та нормативи;
3. реклама;
4. **фінансові санкції, прибуток, амортизаційні відрахування, ставки податків.**

***11. Об’єктивну необхідність фінансів обумовлено:***

1. дією закону вартості;
2. **усі відповіді правильні;**
3. потребами суспільного розвитку;
4. наявністю товарно-грошових відносин.

***12. Фінансова система – це:***

1. сукупність окремих сфер фінансових відносин, за допомогою яких держава формує і розподіляє лише централізовані фонди грошових коштів;
2. сукупність ланок фінансових відносин, за допомогою яких держава розподіляє і використовує лише децентралізовані фонди грошових коштів;
3. **сукупність урегульованих фінансово-правовими нормами окремих сфер та ланок фінансових відносин, за допомогою яких держава формує, розподіляє і використовує централізовані й децентралізовані фонди грошових коштів;**
4. немає правильної відповіді.

***13. Центральною ланкою фінансової системи, через яку держава здійснює вплив на економічний та соціальний розвиток держави є:***

1. **державні фінанси;**
2. фінанси населення;
3. фінанси страхування;
4. немає правильної відповіді.

***14. Стан та ефективність функціонування фінансів підприємств впливають на:***

1. рівень добробуту населення країни;
2. стан розвитку соціальної сфери країни;
3. **розвиток економічної системи держави;**
4. немає вірної відповіді.

***15. Що є об’єктивною передумовою функціонування фінансового ринку:***

1. існування первинного і вторинного ринку цінних паперів;
2. **незбіг потреби у фінансових ресурсах з джерелами його задоволення;**
3. участь іноземних інвесторів на національному ринку;
4. наявність різних видів цінних паперів.

***16. Фінансовий ринок не включає:***

1. валютний ринок;
2. **фінансову систему;**
3. ринок цінних паперів;
4. грошовий ринок.

***17. Напрямками використання фінансових ресурсів є:***

1. платежі органам кредитно-фінансової системи та благочинні цілі, спонсорство;
2. інвестування власних коштів у капітальні витрати;
3. створення грошових фондів стимулюючого та соціального характеру;
4. **усі відповіді вірні.**

***18. Особливістю складання фінансових планів є те, що вони складаються виключно в:***

1. матеріальній формі;
2. **грошовій формі;**
3. товарній формі;
4. немає правильної відповіді.

***19. Доходи підприємств – це:***

1. сума надходжень, які отримані від різних видів діяльності підприємства у матеріальній формі;
2. сума надходжень, що отримані від усіх видів діяльності у нематеріальній формі;
3. **загальна сума надходжень, отриманих від усіх видів діяльності у грошовій, матеріальній і нематеріальній формах;**
4. вірна відповідь відсутня.

***20. Децентралізовані доходи надходять:***

1. **у розпорядження підприємств, установ і організацій, формуються за рахунок їх доходів і використовуються відповідно до фінансових планів;**
2. у розпорядження окремих підприємств, установ і організацій, формуються тільки за рахунок бюджетних коштів і використовуються відповідно до програм держави;
3. у розпорядження підприємств, установ і організацій, формуються за рахунок залучених коштів і використовуються на соціальні цілі;
4. немає правильної відповіді.

***21. Який фонд використовується для покриття збитків підприємств:***

1. **резервний;**
2. статутний;
3. фонд споживання;
4. валютний.

***22. Що належить до позикових ресурсів підприємства:***

1. чистий прибуток;
2. дивіденди;
3. акціонерний капітал;
4. **кредити банку.**

***23. Фінансові ресурси підприємств утворюються за рахунок:***

1. лише власних коштів;
2. лише коштів засновників;
3. вірна відповідь відсутня;
4. **власних і залучених коштів**.

***24. Фінанси підприємств – це:***

1. **система економічних відносин, які виникають у процесі формування, розподілу та використання фондів грошових ресурсів підприємств;**
2. фонди грошових коштів підприємств;
3. доходи підприємств різних форм власності;
4. немає вірної відповіді.

***25. Головним критерієм віднесення підприємств до сфери “малого бізнесу” є:***

1. обсяг доходу;
2. обсяг витрат;
3. вірна відповідь відсутня;
4. **кількість працюючих на підприємстві.**

***26. Головним атрибутом акціонерного товариства є:***

1. облігація;
2. дохід;
3. **акція;**
4. вексель.

***27. Резервний капітал – це:***

1. капітал, який залучається підприємством на умовах позик;
2. **капітал, який створюється підприємством з метою фінансування можливих збитків;**
3. капітал, що притягується акціонерним товариством поверх статутного капіталу;
4. капітал, переданий підприємству у власність засновниками і учасниками, а також отриманий у власність підприємства на основі його господарської діяльності.

***28. Значне розбалансування економічного організму підприємства з відповідною неможливістю фінансового забезпечення своєї діяльності та неліквідною структурою балансу підприємства це:***

1. успіх;
2. ризик;
3. перспектива;
4. **банкрутство.**

***29. Методом фінансового планування є:***

1. статистичний;
2. **балансовий;**
3. відсотків;
4. фондовий.

***30. Фінансовий план суб’єктів господарювання – це:***

1. **баланс доходів та видатків**;
2. фінансові методи регулювання господарської діяльності;
3. норми та нормативи;
4. доходи суб’єктів та їх структура.

***31. Особливості організації фінансів підприємств регулюються:***

1. **законом України “Про господарські товариства**”;
2. законом України “Про власність”;
3. законом України “Про страхування”;
4. усі відповіді правильні

***32. Відтворення основних засобів фінансується за рахунок:***

1. статутного фонду;
2. **надходжень із фінансового ринку;**
3. амортизаційних відрахувань;
4. немає правильної відповіді.

***33. Галузевими особливостями, які впливають на організацію фінансів підприємств є:***

1. різниця в технології та характері праці в різних галузях;
2. **різна тривалість виробничого циклу та різний характер зростання витрат у виробництві**;
3. усі відповіді вірні;
4. залежність виробництва від природних та кліматичних факторів.

***34. Для покриття заборгованості на випадок банкрутства формується:***

1. фонд споживання;
2. **резервний фонд;**
3. фонд накопичення;
4. амортизаційний фонд.

***35. До витрат підприємства відносять:***

1. **всі відповіді вірні;**
2. витрати на виробництво та реалізацію продукції;
3. попередня (авансова. оплата запасів, робіт, послуг;
4. витрати з погашення одержаних позик.

***36. До складу собівартості продукції входять:***

1. матеріальні витрати;
2. нарахування на заробітну плату;
3. амортизаційні відрахування;
4. **всі відповіді вірні.**

***37. До доходів підприємств відносять:***

1. **всі відповіді вірні;**
2. доходи від реалізації продукції;
3. доходи від іншої реалізації;
4. позареалізаційні доходи.

***38. Принципи організації підприємств:***

1. самоокупність підприємства;
2. повна самостійність;
3. відповідальність за підсумками господарської діяльності;
4. **всі відповіді вірні.**

***39. Податки залежно від періодичності стягнення поділяються на:***

1. прямі, непрямі;
2. місцеві, загальнодержавні;
3. разові, систематичні;
4. **пропорційні, прогресивні.**

***40. Податки залежно від форми оподаткування поділяються на:***

1. разові, систематичні;
2. **прямі, непрямі;**
3. місцеві, загальнодержавні;
4. змішані податки.

***41. Податки залежно від компетенції органу, що регулює вид податку, поділяються на:***

1. пропорційні, прогресивні;
2. змішані;
3. **місцеві, загальнодержавні**;
4. разові, систематичні.

***42. Перевагами податків є:***

1. **висока ефективність та обов’язковий характер**;
2. низька стабільність;
3. залежність від політичного тиску;
4. мобільність.

***43. Що є показником росту податкового тягаря:***

1. **зростання частки податків у заробітній платі;**
2. зростання цін;
3. збільшення бюджетного дефіциту;
4. зростання негативного сальдо платіжного балансу.

***44. Визначіть недоліки податкової системи як макроекономічного важеля регулювання економіки:***

1. **обов’язковий характер;**
2. низька стабільність;
3. усі відповіді правильні;
4. залежність від політичного тиску.

***45. Що перерозподіляють податки:***

1. вартість основного капіталу;
2. **ВВП і НД;**
3. резервні фонди;
4. вартість робочої сили.

***46. До місцевих податків належить:***

1. податок на додану вартість;
2. **комунальний податок**;
3. податок на промисел;
4. вірна відповідь відсутня.

***47. Податки – це:***

1. лише обов’язкові платежі юридичних осіб до місцевих бюджетів залежно від розміру доходів;
2. лише обов’язкові платежі фізичних осіб до бюджетної системи залежно від вартості майна;
3. **обов’язкові платежі юридичних і фізичних осіб до бюджетної системи залежно від вартості майна, розміру доходу або обсягу споживання;**
4. немає правильної відповіді.

***48. Фінансування яких видатків здійснюється за рахунок бюджету на соціальну політику:***

1. **на соціальну допомогу малозабезпеченим та багатодітним сім’ям;**
2. на житлове будівництво;
3. на державне управління;
4. на науку.

***49. Сукупність показників усіх бюджетів, що входять до складу бюджетної системи України формують:***

1. **Зведений бюджет України;**
2. бюджетне планування;
3. бюджетний устрій;
4. бюджетне регулювання.

***50. Фінансовим планом бюджетних установ є:***

1. **кошторис доходів і видатків;**
2. бізнес-план;
3. фінансова стратегія;
4. немає правильної відповіді.

***51. Видами бюджетного дефіциту є:***

1. внутрішній, зовнішній;
2. **структурний, циклічний;**
3. капітальний, поточний;
4. вірна відповідь відсутня.

***52. Факторами, які впливають на розміри бюджетного фонду, є:***

1. амортизаційні відрахування, відсоткові ставки;
2. фінансові санкції, трастові операції, орендна плата;
3. **рівень розвитку економіки, методи господарювання;**
4. усі відповіді правильні.

***53. Міжбюджетні трансферти – це:***

1. кошти від відчуження майна, яке перебуває у комунальній власності;
2. дивіденди, нараховані на акції, що є у власності територіальної громади;
3. **кошти, які безоплатно і безповоротно передаються з одного бюджету до іншого**;
4. вірна відповідь відсутня.

***54. Складовими бюджету є:***

1. внутрішній і зовнішній фонди;
2. цільовий та страховий фонди;
3. **загальний та спеціальний фонди;**
4. резервний і борговий фонди.

***55. Бюджетний процес – це:***

1. система взаємовідносин між окремими ланками бюджетної системи;
2. організація і принципи побудови бюджетної системи;
3. процес затвердження бюджету відповідного рівня;
4. **регламентована нормами права діяльність, пов’язана із складанням, розглядом, затвердженням і виконанням бюджетів всіх рівнів, а також контролем та затвердженням звітів про виконання бюджетів.**

***56. Дотація вирівнювання – це:***

1. міжбюджетні трансферти для фінансування цільових програм;
2. **міжбюджетний трансферт, спрямований на вирівнювання дохідної спроможності бюджету, що його отримує;**
3. фінансова допомога підприємству;
4. вірна відповідь відсутня.

***57. Бюджетний устрій – це:***

1. **організація і принципи побудови бюджетної системи, її структури, взаємозв’язок між окремими ланками бюджетної системи;**
2. регламентована нормами права діяльність пов’язана із складанням, розглядом, затвердженням і виконанням бюджетів усіх рівнів;
3. процес планування доходної і видаткової частин бюджету;
4. зведений бюджет держави.

***58. Види бюджетного дефіциту:***

1. внутрішній та зовнішній;
2. **активний та пасивний;**
3. товарний та грошовий;
4. немає вірної відповіді.

***59. Державний бюджет – це:***

1. **фінансовий план;**
2. фінансовий прогноз;
3. фінансовий звіт;
4. фінансове зобов’язання.

***60. Активний бюджетний дефіцит характеризується спрямуванням коштів на:***

1. покриття поточних бюджетних видатків;
2. фінансування боргових зобов’язань;
3. соціальні трансферти;
4. **інвестування економіки.**

***61. Який з принципів не належить до принципів побудови бюджетної системи:***

1. **доцільність;**
2. єдність;
3. збалансованість;
4. публічність та прозорість.

***62. Який орган займається виконанням Державного бюджету:***

1. Кабінет Міністрів України;
2. Президент України та його апарат;
3. **Державне казначейство України;**
4. Державний митний комітет.

***63. Надлишок бюджету – це:***

1. **перевищення доходів над видатками;**
2. перевищення видатків над доходами;
3. рівновага між доходами та видатками;
4. немає вірної відповіді.

***64. Бюджет – це:***

1. план конкретних заходів для досягнення конкретної мети;
2. **план формування та використання фінансових ресурсів;**
3. єдине систематизоване групування доходів, видатків;
4. інше.

***65. Який з цих принципів не відноситься до принципів побудови бюджетної системи України:***

1. обґрунтованості;
2. збалансованості;
3. субсидіарності;
4. **обов'язковості.**

***66. Бюджет виконує такі функції:***

1. розподільча, контрольна, регулююча, фіскальна;
2. регулююча, стимулююча, індикативна;
3. **розподільча, контрольна, забезпечення економічної безпеки держави**;
4. міра вартості, засіб накопичення, засіб обігу, засіб платежу, світові гроші.

***67. Бюджетна резолюція – це спеціальна постанова, яка:***

1. **окреслює пріоритети бюджетної політики держави на наступний рік;**
2. визначає перелік доходів і видатків;
3. регулює фінансові відносини в державі;
4. вірна відповідь відсутня.

***68. Інструментом реалізації бюджетної політики є:***

1. метод екстраполяції;
2. **бюджетний механізм;**
3. метод дотацій;
4. немає вірної відповіді.

***69. Державні цільові фонди – це:***

1. резервні фонди грошових коштів;
2. децентралізовані фонди грошових коштів;
3. **централізовані фонди грошових коштів, що мають цільове призначення;**
4. майнові фонди.

***70. Державні цільові фонди – це:***

1. децентралізовані фонди грошових коштів, які формуються за рахунок внесків суб’єктів господарювання;
2. **сукупність фондів грошових коштів цільового призначення, які знаходяться в розпорядженні центральних та місцевих органів влади**;
3. сукупність фондів грошових коштів, створених відповідно до діючого законодавства і сформованих за рахунок внесків фізичних осіб;
4. вірна відповідь відсутня.

***71. Державні цільові фонди за рівнем управління можуть бути:***

1. разові і систематичні;
2. обов’язкові й добровільні;
3. **державні та регіональні;**
4. реальні і особисті.

***72. Залежно від напряму використання державні цільові фонди поділяються на:***

1. **економічні і соціальні;**
2. прямі та непрямі;
3. активні й пасивні;
4. поточні та капітальні.

***73. У відсотках до якого показника здійснюється відрахування підприємств до Пенсійного фонду України:***

1. **фонду заробітної плати;**
2. валового доходу підприємства;
3. прибутку;
4. собівартості продукції.

***74. Пенсійний фонд України – це:***

1. **самостійна фінансово-банківська система**;
2. підпорядкований Міністерству фінансів;
3. складова частина Фонду соціального страхування України на випадок безробіття;
4. немає правильної відповіді.

***75. Цільові фонди – це:***

1. один з методів перерозподілу національного доходу органами влади на користь певних соціальних груп населення;
2. форма забезпечення фінансування пріоритетних сфер економіки і розширення соціальних допомог населенню;
3. немає правильної відповіді;
4. **форма перерозподілу та використання фінансових ресурсів, які залучаються державою для фінансування деяких суспільних завдань та комплексно витрачаються на основі оперативної самостійності.**

***76. Цільові фонди створюються шляхом:***

1. **усі відповіді вірні;**
2. виділення коштів з державного бюджету;
3. створення власних джерел доходів;
4. штрафних санкцій та добровільних пожертвувань.

***77. До централізованих фондів грошових коштів держави належить:***

1. **Фонд соціального страхування на випадок безробіття;**
2. фонди підприємств;
3. фонд економічного стимулювання з прибутку;
4. фонд оплати праці.

***78. Фінансовими інструментами формування доходів бюджету є:***

1. сукупні доходи, офіційні трансферти, державні цільові фонди;
2. податкові та неподаткові надходження;
3. немає вірної відповіді;
4. **плата, відрахування, податки.**

***79. Суб’єктами відносин у формуванні державних доходів виступають:***

1. лише підприємства, установи, організації;
2. **держава, підприємства, установи, організації та населення;**
3. лише держава і населення;
4. немає правильної відповіді.

***80. За рівнем централізації державні доходи поділяються на:***

1. податкові й неподаткові;
2. зворотні та незворотні;
3. **централізовані та децентралізовані;**
4. тимчасові та постійні.

***81. Методами мобілізації державних доходів є:***

1. нормативний, балансовий та метод екстраполяції;
2. плата, відрахування, податки;
3. **оподаткування, позики, емісія;**
4. усі відповіді правильні.

***82. Державні доходи – це:***

1. доходи, що акумулюються лише на рівні державних корпорацій;
2. **доходи, що формуються на рівні державних підприємств, установ, організацій і безпосередньо органів державної влади;**
3. доходи, які накопичуються у розпорядженні приватних підприємств;
4. немає вірної відповіді.

***83. Структура доходів Державного бюджету України відображає:***

1. податкові і неподаткові надходження;
2. доходи від операцій з капіталом;
3. офіційні трансферти;
4. **усі відповіді правильні.**

***84. Методами фінансування державних витрат є:***

1. інвестування, страхове фінансування, трастове забезпечення;
2. **самофінансування, бюджетне фінансування, кредитне забезпечення;**
3. прогнозування, планове фінансування, податкове забезпечення;
4. усі відповіді правильні.

***85. Державні видатки – це:***

1. **сукупність фінансових відносин, що виникають на завершальному етапі розподільчого процесу з приводу використання грошових фондів держави;**
2. грошові відносини, які пов’язані з використанням децентралізованих фінансових ресурсів;
3. відносини, які виникають у зв’язку з формуванням, розподілом і використанням централізованих фондів грошових коштів держави;
4. лише видатки бюджетних установ.

***86. Капітальні бюджетні видатки спрямовуються на:***

1. **фінансування інвестиційної та інноваційної діяльності;**
2. фінансування заходів щодо соціального захисту населення;
3. фінансування мережі підприємств, установ і організацій, що діють на початок бюджетного року;
4. формування державних резервів.

***87. Відомча класифікація видатків бюджету відображає:***

1. бюджетні програми;
2. функції, з виконанням яких пов’язані видатки;
3. економічну характеристику операцій, при проведенні яких здійснюються видатки;
4. **перелік головних розпорядників бюджетних коштів.**

***88. Економічна класифікація видатків бюджету відображає:***

1. **економічну характеристику операцій, при проведенні яких здійснюються видатки;**
2. функції, з виконанням яких пов’язані видатки;
3. перелік головних розпорядників бюджетних коштів;
4. бюджетні програми.

***89. Поточні бюджетні видатки - це видатки на:***

1. фінансування структурної перебудови народного господарства;
2. фінансування інноваційної та інвестиційної діяльності;
3. **фінансування мережі підприємств, установ і організацій, які діють на початок бюджетного року;**
4. фінансування капітальних вкладень.

***90. Які витрати не належать до державних:***

1. **витрати приватних підприємств;**
2. витрати бюджету;
3. витрати державних підприємств;
4. немає вірної відповіді.

***91. Державні позики – це вид кредиту, за яким:***

1. тимчасово вільні кошти кредитних організацій залучаються для фінансування підприємницької діяльності суб'єктів господарювання;
2. **тимчасово вільні кошти кредиторів залучаються** для фінансування суспільних потреб шляхом випуску і розміщення державних боргових паперів;
3. відбувається фінансування центральним банком кредитних проектів комерційних банків проектів місцевих органів влади;
4. вірна відповідь відсутня.

***92. Державні зовнішні позики погашаються:***

1. тільки валютою;
2. **товарними поставками, валютою;**
3. лише товарними поставками;
4. немає правильної відповіді.

***93. Граничні розміри державного боргу України встановлює:***

1. **Верховна Рада України одночасно із затвердженням Державного бюджету України на наступний рік;**
2. Кабінет міністрів України при затвердженні постанов та розпоряджень;
3. Міністерство фінансів України, розробляючи нормативи та норми;
4. Національний банк України.

***94. Умовами надання державних позик є:***

1. плановість, беззворотність, добровільність;
2. дивідендність, нормативність, строковість;
3. усі відповіді правильні;
4. **строковість, відплатність, зворотність.**

***95. Розмір державного боргу характеризує:***

1. **стан економіки та фінансів у державі;**
2. рівень ефективності функціонування комерційних підприємств;
3. рівень розвитку оборони в країні;
4. вірна відповідь відсутня.

***96. Сплата відсотків та погашення зовнішніх боргових зобов’язань державних органів влади здійснюється за рахунок:***

1. лише коштів державного бюджету;
2. лише коштів місцевих бюджетів;
3. **коштів державного бюджету та місцевих бюджетів;**
4. немає правильної відповіді.

***97. Причинами зростання державного боргу є:***

1. економічне піднесення;
2. профіцит бюджету;
3. безробіття;
4. **зростання бюджетного дефіциту.**

***98. При державному кредиті:***

1. держава виступає тільки позичальником;
2. держава виступає тільки кредитором;
3. **держава може бути як кредитором, так і позичальником;**
4. немає вірної відповіді.

***99. Що є різновидом грошової форми державного кредиту:***

1. акціонерний капітал;
2. **державні позики;**
3. страхові внески;
4. інвестиції.

***100. Спільними принципами надання державного і банківського кредиту є:***

1. **строковість, платності, зворотність**;
2. плановості, терміновості, зворотності;
3. обов’язковості, зворотності, платності;
4. немає вірної відповіді.

***101. Вказати визначення, яке найбільш повно розкриває суть поняття “державний кредит”:***

1. складова ланка загальнодержавних фінансів, яка дозволяє утворити централізовані ресурси для потреб держави;
2. **економічні відносини щодо залучення державою тимчасово вільних коштів юридичних і фізичних осіб у розпорядження відповідних органів державної влади для фінансування державних витрат;**
3. засіб мобілізації в руках держави додаткових фінансових ресурсів;
4. вірна відповідь відсутня.

***102. Причиною виникнення державного кредиту є:***

1. дефляція;
2. **бюджетний дефіцит**;
3. перевищення доходів державного бюджету над його видатками;
4. емісія грошей.

***103. Капітальний державний борг – це:***

1. **сукупність усіх раніше випущених і непогашених на даний момент боргових зобов'язань разом із нарахованими відсотками;**
2. сукупність державних витрат на капіталовкладення в матеріальній та нематеріальний сферах;
3. борг за раніше випущеними борговими зобов'язаннями держави;
4. вірна відповідь відсутня.

***104. Головною метою функціонування системи управління державним боргом є:***

1. максимально можливе залучення кредитних ресурсів для фінансування економічних витрат держави;
2. врегулювання боргової кризи у державі;
3. **задоволення потреб уряду у додаткових фінансових ресурсах на умовах строковості, платності, зворотності та забезпечення економічної й політичної безпеки держави;**
4. немає правильної відповіді.

***105. До методів управління державним боргом не відносяться:***

1. немає правильної відповіді;
2. конверсія, консолідація, уніфікація, викуп боргу;
3. обмін облігацій за регресивним співвідношенням, відстрочення погашення боргу;
4. **екстраполяція, балансування, нормативний**.

***106. Уніфікація державних позик – це метод управління державним боргом, що передбачає:***

1. **об’єднання декількох позик в одну з заміною раніше випущених боргових паперів на нові;**
2. подовження термінів обігу боргових зобов'язань;
3. зміну раніше випущених облігацій на одну облігацію нового випуску;
4. немає правильної відповіді.

***107. Відмова країни погашати власні боргові зобов'язання призводить до наступних наслідків:***

1. заморожування майна країни-боржника за кордоном, застосування ембарго на торгівлю з нею;
2. падіння кредитного рейтингу країни-боржника;
3. обмеження доступу до кредитних ресурсів;
4. **усі відповіді правильні.**

***108. Формами внутрішнього державного кредиту є***

1. **державні позики**
2. субвенції
3. дотації
4. субсидії

***109. Граничні розміри державних запозичень України визначає:***

1. Кабінет Міністрів України при затвердженні постанов та розпоряджень;
2. Міністерство фінансів України, розробляючи нормативи та норми;
3. **Верховна Рада України одночасно із затвердженням Державного бюджету України на наступний рік;**
4. Національний банк України.

***110. Відносний показник розміру державного боргу визначається:***

1. сумою державного боргу;
2. сумою відсоткових виплат за боргом;
3. бюджетним дефіцитом;
4. **відношенням розміром державного боргу до обсягу ВВП.**

***111. Управління державним боргом в Україні покладено на:***

1. Президента України та його апарат;
2. **Міністерство фінансів України;**
3. Верховну Раду України;
4. Національний банк України.

***112. Капітальний державний борг – це:***

1. борг, до якого належить сума витрат держави на виплату доходів кредиторам та погашення зобов’язань, за якими настав термін сплати;
2. **борг, до якого належить уся сума випущених і непогашених боргових зобов’язань держави, у тому числі відсотки, які належить сплатити;**
3. загальна заборгованість держави перед кредиторами;
4. вірна відповідь відсутня.

***113. До відносного зниження державного боргу призводить:***

1. **зростання ВВП;**
2. збільшення частки міжнародних кредитів;
3. збільшення дефіциту Державного бюджету;
4. немає правильної відповіді.

***114. Внутрішні державні запозичення України здійснюються у вигляді***

1. вірна відповідь відсутня;
2. акцій акціонерних підприємств;
3. облігацій підприємств;
4. **облігацій внутрішніх державних позик.**

***115. Покриття витрат за державним боргом здійснюється за рахунок:***

1. трансфертних платежів;
2. **доходів державного бюджету;**
3. прибутків підприємств;
4. немає правильної відповіді.

***116. Коефіцієнт обслуговування зовнішнього боргу – це відношення:***

1. суми реалізації цінних паперів держави до валютних надходжень держави у відсотках;
2. суми ВВП до валютних надходжень держави;
3. **усіх платежів по зовнішньому державному боргу до валютних надходжень держави у відсотках;**
4. немає правильної відповіді.

***117. Прийнятний рівень показника коефіцієнта обслуговування зовнішнього державного боргу становить:***

1. **25%;**
2. 30%;
3. 15%;
4. немає правильної відповіді.

***118. Накопичення державного боргу і підвищення процентних ставок у довгостроковому періоді може призвести до:***

1. заміщення приватного капіталу державним боргом;
2. **хронічного дефіциту державного бюджету;**
3. зменшення податкового навантаження;
4. вірна відповідь відсутня.

***119. Збільшення строків випущеної раніше позики – це:***

1. **консолідація;**
2. конверсія;
3. уніфікація позик;
4. обмін облігацій.

***120. Обслуговування державного боргу здійснюється:***

1. Кабінетом Міністрів України;
2. Міністерством фінансів України;
3. Президентом України;
4. **Державним казначейством України.**

***121. Зміна доходності позики (як правило, у бік зниження процента. – це:***

1. **конверсія;**
2. обмін облігацій;
3. консолідація;
4. уніфікація.

***122. Державний внутрішній борг України складається з:***

1. обсягів первинного бюджетного дефіциту;
2. соціальних трансферів;
3. банківських позик;
4. **державної внутрішньої заборгованості минулих років та новоствореної заборгованості, що виникає за борговими зобов’язаннями уряду України.**

***123. Державний борг на душу населення показує:***

1. **відношення суми державного боргу до кількості громадянин країни;**
2. відношення суми процентних виплат за боргом до обсягу ВВП;
3. співвідношення між боргом та індивідуальними доходами;
4. вірна відповідь відсутня.

***124. Державні боргові зобов’язання перед іноземними кредиторами на певну дату – це:***

1. внутрішній державний борг;
2. **зовнішній державний борг;**
3. борг на душу населення;
4. вірна відповідь відсутня.

***125. Одним з головних показників боргового навантаження країни є:***

1. зростання державних витрат;
2. сума державного боргу;
3. **співвідношення суми державного боргу до ВВП;**
4. сума процентних виплат за боргом.

***126. За умовами розміщення та обігу на ринку державні позики бувають:***

1. **ринкові та неринкові;**
2. процентні та виграшні;
3. державні та місцеві;
4. короткострокові та довгострокові.

***127. Бюджетний кодекс України було прийнято в:***

1. 1995 році;
2. **2001 році;**
3. 2005 році;
4. 2007 році.

***128. Погашення заборгованості шляхом випуску нових позик це:***

1. **рефінансування державного боргу;**
2. державний борг;
3. інвестиції;
4. проценти.

***129. Державний борг – це сума:***

1. державних витрат;
2. бюджетних дефіцитів;
3. **боргів уряду держави перед її кредиторами;**
4. бюджетних надлишків.

***130. До якої групи фінансових ресурсів можна віднести кошти від випуску цінних паперів та кредити комерційних банків:***

1. власні ресурси;
2. благодійні внески;
3. **мобілізовані на фінансовому ринку;**
4. отримані в порядку перерозподілу.

***131. Страхування може проводитись у формах:***

1. грошовій і натуральній;
2. внутрішній та зовнішній;
3. **обов’язковій та добровільній;**
4. активний і пасивний.

***132. Яка з функцій не притаманна страхуванню:***

1. **фіскальна;**
2. контрольна;
3. ризикова;
4. створення страхових резервів.

***133. Ринок капіталів складається з:***

1. страхового ринку й ринку золота;
2. **фондового ринку та кредитного ринку;**
3. валютного ринку і грошового ринку;
4. вірна відповідь відсутня.

***134. Кредитний ринок – це:***

1. **ринок середньострокових і довгострокових кредитів;**
2. ринок обігу цінних паперів;
3. ринок обігу іноземної валюти;
4. вірна відповідь відсутня.

***135. Учасниками ринку цінних паперів є:***

1. лише промислові спілки, біржі, банки;
2. лише страхові й трастові компанії;
3. лише фізичні та юридичні особи;
4. **емітенти, інвестори, фінансові посередники.**

***136. Грошовий ринок – це:***

1. **ринок обігу грошей та короткотермінових кредитних операцій;**
2. ринок обігу цінних паперів;
3. ринок середньострокових і довгострокових кредитів;
4. ринок обігу іноземної валюти.

***137. Валютний ринок – це:***

1. ринок середньострокових та довгострокових кредитів;
2. **ринок обігу іноземної валюти та валютних цінностей;**
3. ринок обігу грошей та короткотермінових кредитних операцій;
4. ринок страхових послуг.

***138. Фондова біржа – це:***

1. **організаційно оформлений, регулярно функціонуючий ринок, на якому здійснюється купівля-продаж цінних паперів;**
2. ринок, на якому відбувається тільки купівля цінних паперів;
3. ринок, на якому здійснюється продаж цінних паперів за допомогою фінансових посередників;
4. вірна відповідь відсутня.

***139. Що належить до фінансових похідних:***

1. акція;
2. облігація;
3. **опціон;**
4. кредитний договір.

***140. Облігація дає можливість отримати дохід у формі:***

1. облікової ставки Національного банку України;
2. **процента;**
3. дивіденду;
4. немає вірної відповіді.

***141. Який із видів цінних паперів не має визначеного терміну дії:***

1. вексель;
2. ощадний сертифікат;
3. облігація;
4. **акція.**

***142. Емітентом є особа, яка:***

1. купує цінні папери;
2. **випускає цінні папери;**
3. лише продає цінні папери;
4. немає вірної відповіді.

***143. До суб’єктів фінансового ринку не належать:***

1. **податкові органи;**
2. фінансові посередники;
3. держава;
4. підприємства.

***144. Емісія – це:***

1. перепродаж грошей та цінних паперів;
2. **випуск в обіг грошей та цінних паперів**;
3. розміщення цінних паперів;
4. вірна відповідь відсутня.

***145. Яка з організаційних структур є ключовою на фінансовому ринку:***

1. **фондова біржа;**
2. страхова компанія;
3. пенсійні фонди;
4. лізингові компанії.

***146. Вторинний ринок цінних паперів – це ринок, на якому відбуваються:***

1. емісія цінних паперів;
2. розміщення цінних паперів;
3. **купівля та продаж раніше випущених цінних паперів;**
4. немає правильної відповіді.

***147. Органом, який забезпечує єдину політику держави у сфері регулювання ринку цінних паперів є:***

1. **Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку;**
2. Кабінет Міністрів України;
3. Національний банк України;
4. Верховна Рада України.

***148. Фінансові посередники на фондовому ринку здійснюють:***

1. продаж валюти;
2. усі відповіді правильні;
3. немає правильної відповіді;
4. **операції з цінними паперами.**

***149. Суб’єктами фондового ринку є:***

1. **емітенти цінних паперів, фінансові посередники та інвестори;**
2. лише емітенти цінних паперів;
3. лише кредитні інститути;
4. вірна відповідь відсутня.

***150. Біржовий курс (котирування) встановлюється залежно від:***

1. попиту на облігації;
2. пропозиції майнових сертифікатів;
3. **попиту та пропозиції на допущені до торгів цінні папери;**
4. вірна відповідь відсутня.

***151. Які види цінних паперів обертаються в Україні:***

1. акції;
2. облігації внутрішніх державних позик;
3. інвестиційні сертифікати;
4. **усі відповіді вірні.**

***152. Основними формами регулювання економіки є:***

1. ринкове саморегулювання;
2. державне регулювання;
3. змішане регулювання;
4. **усі відповіді вірні.**

***153. Національна валютна система – це:***

1. форма організації відносин між країнами щодо нагромадження золотовалютних резервів та їх використання в інтересах держави;
2. **державно-правова форма організації валютних відносин даної країни з іншими країнами та політичними структурами;**
3. форма безперебійних розрахунково-платіжних відносин усіх економічних суб’єктів країни із зовнішнім світом;
4. немає правильної відповіді.

***154. Загальне управління фінансами здійснюють:***

1. **Верховна Рада, Уряд, Апарат Президента;**
2. Національний банк, Торгово-промислова палата, Податкова служба;
3. Антимонопольний комітет, фондові біржі, страхові компанії;
4. усі відповіді правильні.

***155. Елементами фінансового управління є:***

1. оперативне і стратегічне управління;
2. контроль та поточне планування;
3. **планування, оперативне управління та контроль;**
4. усі відповіді правильні.

***156. Який вид фінансового контролю здійснюється на етапі розгляду і прийняття рішень з фінансових питань:***

1. внутрішньогосподарський;
2. **попередній;**
3. наступний;
4. вірна відповідь відсутня.

***157. Фінансовий механізм – це:***

1. **сукупність встановлених державою форм та методів організації фінансових відносин;**
2. відносини з приводу розподілу ВНП;
3. сукупність суб'єктів фінансового розподілу;
4. сукупність об'єктів фінансового розподілу.

***158. Фінансовий контроль в залежності від часу проведення поділяється на:***

1. державний, незалежний;
2. обстеження, аналіз, перевірку;
3. **попередній, поточний, наступний;**
4. плановий, позаплановий.

***159. Принципами фінансового планування є:***

1. орієнтація оподаткування доходів комерційних підприємств на кращий досвід;
2. планово-директивний та балансовий принцип;
3. субсидіарності;
4. **наукова обґрунтованість планів й програмно-цільовий принцип.**

***160. Фінансовий метод – це:***

1. інструкції, нормативи, норми, тарифні ставки, методичні вказівки;
2. **засіб впливу фінансових відносин на господарський процес;**
3. законодавчі акти, постанови, накази, циркулярні листи;
4. діяльність щодо формування і використання цільових централізованих і децентралізованих фондів фінансових ресурсів.

***161. До нормативного забезпечення відносяться:***

1. **інструкції, методичні вказівки, нормативи, норми;**
2. закони, постанови, ліцензії та статути;
3. фінансові санкції, відсоткові ставки, курси валют;
4. вірна відповідь відсутня.

***162. Стратегічне управління – це:***

1. головна функція апарату фінансової системи, пов’язана із визначенням фінансових ресурсів щодо забезпечення впровадження фінансової тактики;
2. розвиток форм та методів господарювання, що дозволяють реалізувати переваги різних форм власності;
3. **визначення фінансових ресурсів на перспективу, встановлення обсягів фінансових ресурсів щодо реалізації цільових програм;**
4. короткострокове управління фінансовою діяльністю.

***163. Громадський фінансовий контроль здійснюють:***

1. місцеві адміністрації;
2. Державна митна служба;
3. Державна податкова служба;
4. **партії, рухи, профспілки.**

***164. Оперативне управління – це:***

1. розвиток форм та методів господарювання, що дозволяють реалізувати переваги різних форм власності;
2. визначення фінансових ресурсів на перспективу, встановлення обсягів фінансових ресурсів щодо реалізації цільових програм;
3. **головна функція апарату фінансової системи, пов’язана із визначенням фінансових ресурсів щодо забезпечення впровадження фінансової тактики;**
4. вірна відповідь відсутня.

***165. Виберіть методи фінансового контролю:***

1. попередній, наступний, поточний;
2. плановий, позаплановий;
3. балансовий, нормативний;
4. **ревізія, аналіз, обстеження, перевірка.**

***166. Фінансова політика – це:***

1. **динамічний процес, який змінюється і коригується у зв’язку з практичною необхідністю;**
2. сталий процес, оскільки не потребує коригування у зв’язку з уже затвердженими економічною та фінансовою програмами розвитку держави;
3. усі відповіді вірні;
4. немає правильної відповіді.

***167. Фінансову політику держави розробляє:***

1) Верховна Рада України;

2) **Міністерство фінансів України;**

3) Національний банк України;

4) Державне казначейство України.

***168. Визначіть зміст фінансової політики:***

1. зміст фінансової політики включає відображення економічних інтересів держави;
2. зміст фінансової політики включає здійснення практичних заходів, спрямованих на досягнення поставлених цілей;
3. **зміст фінансової політики включає систему заходів у сфері фінансів з метою цілеспрямованого впливу держави на розвиток фінансово-кредитної системи та національної економіки загалом;**
4. зміст фінансової політики включає визначення перспектив розвитку продуктивних сил і виробничих відносин та стану розвитку народного господарства.

***169. До структури фінансового механізму входять взаємопов’язані елементи:***

1. фінансові важелі та фінансові методи;
2. правове забезпечення;
3. нормативне та інформаційне забезпечення;
4. **усі відповіді вірні.**

***170. Фінансовий апарат – це:***

1. **сукупність усіх організаційних структур, що здійснюють управління фінансами**;
2. сукупність усіх організаційних структур, що здійснюють фінансово-господарську діяльність;
3. лише Міністерство економіки, Міністерство фінансів та Державна податкова адміністрація;
4. лише Верховна Рада, Уряд, апарат Президента.

***171. Управління фінансами – це:***

1. економіко-організаційні та правові форми і методи, які застосовуються суспільством із метою забезпечення виконання державою своїх функцій;
2. **методи господарювання, що дозволяють реалізувати переваги різних форм власності;**
3. сукупність прийомів, форм та методів цілеспрямованого впливу на об’єкт з метою досягнення певного фінансового результату;
4. усі відповіді правильні.

***172. Об’єктами управління фінансами є:***

1. різні види фінансових відносин;
2. державні централізовані та децентралізовані фонди фінансових ресурсів;
3. фонди фінансових ресурсів недержавного сектору економіки;
4. **усі відповіді правильні.**

***173. Об’єктами фінансового планування є:***

1. лише грошові кошти, які формуються під час перерозподілу національного доходу;
2. **фінансові ресурси, що утворюються в процесі розподілу і перерозподілу ВНП;**
3. лише ресурси, які формуються за рахунок розподілу національного багатства;
4. немає правильної відповіді.

***174. Принципами кошторисного фінансування є:***

1. плановість, підзвітність, цільовий характер виділених коштів;
2. **юридична та фінансова відокремленість;**
3. виділення коштів незалежно від фактичних показників діяльності установи;
4. усі відповіді правильні.

***175. Фінансовий механізм зовнішньоекономічних відносин – це:***

1. процес планування фінансово-кредитної діяльності держави з міжнародними організаціями та іншими державами;
2. порядок регулювання валютних відносин між державами щодо запозичання ними тимчасово вільних коштів на світовому фінансовому ринку;
3. **сукупність форм і методів управління фінансово-кредитними та валютними відносинами, що виникають між органами управління та суб’єктами господарювання різних країн;**
4. частина кредитного механізму держави.

***176. Україна є членом МВФ і МБРР:***

1. **з 1992 р;**
2. з 1993 р;
3. з 1994 р;
4. з 1995 р.

***177. Суб’єктами міжнародних фінансово-кредитних відносин є:***

1. комерційні установи;
2. міжнародні та регіональні валютно-кредитні фінансові організації;
3. уряди країн;
4. **усі відповіді вірні.**

***178. Найстарішою міжнародною фінансовою організацією є:***

1. БМФ;
2. Світовий Банк;
3. **МВФ;**
4. вірна відповідь відсутня.

***179. Які фінансові інститути діють на світовому фінансовому ринку:***

1. міжнародні;
2. регіональні;
3. національні;
4. **усі відповіді вірні.**

***180. За якими напрямами можуть бути згруповані міжнародні фінансові відносини:***

1. **усі відповіді правильні;**
2. взаємовідносини між суб’єктами господарювання різних країн;
3. взаємовідносини держави з урядами інших країн та міжнародними організаціями;
4. взаємовідносини держави і суб’єктів господарювання з міжнародними фінансовими інститутами.

***181. Страховики – це:***

1. **громадяни, що уклали із страховиками договори щодо страхування власного інтересу або інтересу третьої особи і не сплачують страхові премії;**
2. юридичні особи, створені у формі акціонерних, повних, командних товариств або товариств з додатковою відповідальністю, що одержали у встановленому порядку луцензію на право здійснення страхової діяльності;
3. юридичні особи та дієздатні громадяни що уклали із страховиками договори страхування власного інтересу третьої особи, сплачують страхові премії і мають право на отримання компенсації;
4. вірна відповідь відсутня.

***182. До учасників страхового ринку:***

1. страхові посередники;
2. страховики;
3. страхувальники;
4. **усі відповіді вірні.**

***183. Підтвердження укладання договору страхування є:***

1. **страховий поліс;**
2. заявка страхувальника;
3. довідка;
4. немає правильної відповіді.

***184. Які ризики за обсягом відповідальності страховика:***

1. катастрофічні;
2. **індивідуальні;**
3. аномальні;
4. вірна відповідь відсутня.

***185. Яка організація займається державним регулюванням страхової діяльності:***

1. **Державна комісія регулювання ринків фінансових послуг в Україні;**
2. Ліга страхових організацій України;
3. Міністерство фінансів України;
4. вірна відповідь відсутня.

***186. При настанні страхового випадку страхувальник повинен:***

1. скласти страховий акт;
2. одразу після страхового випадку почати відповідні роботи;
3. **заявити про страховий випадок до компетентних органів;**
4. обчислити суму збитку.

***187. Відрізняються наступні галузі страхування:***

1. **майнове, особисте, відповідальності;**
2. обов’язкове;
3. добровільне;
4. страхування життя.

***188. З якого моменту вступає в дію договір страхування:***

1. відразу після укладання договору страхування;
2. за рішенням страхувальника;
3. **з моменту сплати першого внеску;**
4. з момента настання страхового випадку.

***189. Дія договору страхування завжди:***

1. **дорівнює строку страхування;**
2. більше строку страхування;
3. менше строку страхування;
4. ніяк не пов’язано із строком страхування.

***190. Які з перелічених видів страхування є обов’язковими:***

1. **страхування військовозобов’язаних**;
2. страхування майна (крім врожаю. у державних с/г підприємствах;
3. страхування майна фізичних осіб;
4. немає вірної відповіді.

***191.Зведений бюджет використовується для:***

1) **аналізу і прогнозування економічного і соціального розвитку держави;**

2) визначення складових бюджетної класифікації;

3) забезпечення принципу субсидіарності;

4) немає правильної відповіді.

***192. Зведений бюджет України:***

1) затверджується Верховною Радою України;

2) Затверджується Міністром фінансів;

3) **не затверджується;**

4) вірна відповідь відсутня

***193. Зведений бюджет України включає показники державного бюджету, зведеного бюджету Автономної Республіки Крим та зведених бюджетів:***

1) **областей та міст Києва і Севастополя;**

2) областей, районів;

3) областей;

4) всі відповіді вірні.

***194. Принцип субсидіарності означає:***

1) використання коштів на цілі, визначені бюджетними призначеннями;

2) досягнення максимального результату при використанні визначеного бюджетом обсягу коштів;

3) **максимально можливе наближення надання суспільних послуг до їх безпосереднього споживача;**

4) немає правильної відповіді.

***195. Принцип збалансованості означає:***

1) використання коштів на цілі, визначені бюджетними призначеннями;

2) формування надходжень до бюджету і витрат здійснюються до затверджених методик та правил;

3**) що повноваження на здійснення витрат бюджету повинні відповідати обсягу надходжень до бюджету;**

4) всі відповіді вірні.

***196. Принцип повноти означає, що:***

1) **всі надходження до бюджетів та їх витрат, що здійснюється відповідно до нормативно-правових актів підлягають включенню до складу бюджетів**;

2) кошти бюджетів повинні використовуватися на цілі, визначені бюджетними призначеннями;

3) формування надходжень до бюджету і витрат здійснюється відповідно до затверджених методик та правил;

4) всі відповіді вірні.

***197. Принцип самостійності означає, що:***

1) Державний бюджет самостійно розподіляє кошти місцевих бюджетів;

2) кожен вид бюджету самостійно визначає потребу в доходах, які йому виділяє бюджет вищого рівня;

3) **самостійність забезпечується закріпленням за бюджетами відповідних доходів;**

4) немає правильної відповіді.

***198. Під бюджетною системою ми розуміємо сукупність:***

1) бюджетних відносин;

2) **бюджетів;**

3) відповіді 1) та 2) вірні;

4) немає правильної відповіді.

***199. Бюджетна система України – це:***

1) об’єднання всіх ланок державного бюджету;

2) місцеві бюджети;

3) бюджет Автономної Республіки Крим;

4) **немає правильної відповіді.**

***200. Структура бюджетної системи визначається:***

1) **адміністративним устроєм України;**

2) бюджетним устроєм;

3) видами бюджету;

4) особливістю економічного розвитку.

**Проміжний контроль (Y семестр)**

**з дисципліни «Фінанси»**

**Тести. Знайдіть правільні відповіді:**

**1 На вашу думку, фінанси – це:**

а) гроші;

б) розподільчі відносини;

в) еквівалент коштів.

**2 Необхідність фінансів обумовлена:**

а) наявністю кредиту;

б) наявністю держави та товарно-грошових відносин;

в) появою грошей та інших цінностей.

**3 Об’єктивними передумовами функціонування фінансів є:**

а) глава держави (монарх) ставодноосібно розпоряджатися загальнодержавним фондом коштів;

б) відторгнення монарха від керування скарбнициєю внаслідок революційних перетворень;

в) виникли системи державних доходів і витрат.

**4 Фінанси – це економічна категорія, що відображає:**

а) еквівалент коштів;

б) сукупність відносин, пов’язаних зі створенням державного бюджету та його використанням;

в) усі види доходів держави і підприємств;

г) економічні відносини, що складаються при утворенні, розподілі і використанні грошових фондів.

**5 Спочатку тармін «finansia» означав:**

а) систему грошових відносин між державою і населенням;

б) грошовий платіж;

в) фонд коштів

г) податкові надходження в бюджет.

**6 Об’єктами фінансових відносин є:**

а) валовий суспільний продукт і національний доход;

б) прибуток, податки, цінні папери;

в) держава, підприємницькі структури, населення.

**7 Термін «finansia» виник:**

а) у 1 ст. до н.е.у Греції;

б) у 9 ст. у Франції;

в) у 13-15 ст. в Італії;

г) у 5-4 ст. до н.е. у Китаї

**8 Суб’єктами фінансових відносин є:**

а) валовий внутрішній продукт;

б) фонди фінансових ресурсів;

в) держава, підприємницькі структури, населення.

**9 Основними функціями фінансів є:**

а) контрольна, економічна, стимулююча;

б) розподільна, стимулююча, відтворювальна, регулююча;

в) розподільна, контрольна;

г) фіскальна, розподільна, регулююча.

**10 Розподільна функції фінансів проявляється через:**

а) розподіл, перерозподіл усіх грошових надходжень;

б) заходи фінансового впливу;

в) концентрацію фінансових ресурсів.

**11 Фінансова система – це єдина система, тому що:**

а) вона базується на єдиному джерелі ресурсів усіх ланок;

б) джерелом централізованих грошових фондів є національний доход;

в) фінансова система складається тільки з однієї ланки;

г) вона забезпечує певні темпи розвитку всіх галузей промисловості.

**12 Основоположником регулюючої фінансової політики є:**

а) А.Сміт

б) Д.Рікардо;

в) Дж.Кейнс

г) Мальтус

**13 У фінансовій системі виділяють такі сфери фінансових відносин:**

а) державні фінанси і фінансовий ринок;

б) фінанси суб’єктів господарювання і державні фінанси;

в) міжнародні фінанси, державні фінанси, фінанси суб’єктів господарювання, фінансовий ринок;

г) макро- і мікроекономіка.

**14 Органи виконавчої влади України, що здійснюють фінансовий контроль:**

а) Адміністрація Президента України;

б) Кабінет Міністрів України;

в) Національний Банк України;

г) Контрольно-ревізійне управління.

**15 За формою проведення фінансовий контроль буває:**

а) обовязковим;

б) попереднім;

в) ініціативним;

г) оперативним;

д) бюджетним

**16 Надходження коштів від інвестиційної діяльності забезпечується за рахунок:**

а) дивідендів від довгострокових фінансових інвестицій;

б) довгострокових фінансових вкладень;

в) короткострокових кредитів;

**17 До загальнодержавних податків відносять:**

а) податок на прибуток;

б) податок на доходи фізичних осіб;

в) податок на додану вартість.

**18 До податків, які стягують з юридичних осіб:**

а) податок на прибуток;

б) екологічний податок;

в) акцизний податок;

**19 Методи мобілізації бюджетних доходів:**

а) податки;

б) державні позики;

в) капітальні інвестиції

г) емісія;

д) субсидії;

е) дотації.

**20 До видів фінансування відносяться:**

а) дотації;

б) податки.

в) кредити;

г) субвенції;

д) кошторису;

е) субсидії

**21 Фінансова політика – це:**

а) цілеспрямована діяльність держави, пов’язана із практичним використанням фінансового механізму;

б) діяльність держави по цілеспрямованому використанню фінансів для забезпечення соціального та економічного розвитку;

в) сукупність сфер і ланок фінансових відносин, взаємозалежних між собою.

**22 Бюджетна система України складається з:**

а) державного бюджету;

б) місцевих бюджетів;

в) державного бюджету та місцевих бюджетів;

**23 Трансферти-це:**

а) створення соціальних гарантій населенню;

б) розподіл ВВП між галузями народного господарства, соціальними групами населення, територіями;

в) кошти, одержані від інших органів державної влади, органів місцевого самоврядування, інших держав на безплатній та безповоротній основі.

**24 Форми фінансування бюджетних витрат:**

а) державний кредит;

б) самофінансування;

в) казначейські позички;

г) бюджетне фінансування;

д) кредитне забезпечення.

**25 За характером заходів і часом їх здійснення фінансова політика поділяється на:**

а) фінансову тактику і фінансову стратегію;

б) фінансову стратегію і бюджетне регулювання;

в) оперативну фінансову політику і фінансову тактику;

г) фінансову політику і податкову політику.

**26 Фінансова стратегія держави – це:**

а) сформована система довгострокових цілей фінансової діяльності і найефективніших шляхів їх досягнення;

б) напрями, форми і методи використання фінансових ресурсів;

в) система принципів і методів розробки та реалізації управлінських рішень, пов’язаних з рухом фінансових ресурсів;

г) процес визначення оптимальної структури капіталу.

**27 Фінансовий механізм системи управління в державі – це:**

а) сукупність засобів організації фінансових відносинь для економічного та соціального розвитку суспільства;

б) форми і методи мобілізації та використання фінансових ресурсів;

в) сукупність сфер і ланок фінансових відносин.

**28 Складовими елементами фінансового механізму є:**

а) фінансові резерви, фінанси державного сектору економіки та централізовані фонди;

б) фінансові показники, методи, важелі, стимули та санкції;

в) правові та організаційні засади державних фінансів.

**29 Фінансовий план – це:**

а) план формування та використання фінансових ресурсів;

б) система заходів по вдосконалення фінансового механізму;

**30 Суспільне призначення фінансів:**

а) грошові відносини по мобілізації фінансових ресурсів у розпорядженя держави;

б) грошові відносини, пов’язані з використанням державних засобів на потреби держави;

в) формування і використання грошових фондів держави за допомогою особливих форм руху вартості.

Відповіді на тест

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № теста | Відповідь | № теста | відповідь |
| 1 | б | 16 | а |
| 2 | б | 17 | а б в |
| 3 | б в | 18 | а б в |
| 4 | г | 19 | а б г |
| 5 | б | 20 | а г е |
| 6 | а | 21 | б |
| 7 | в | 22 | в |
| 8 | в | 23 | в |
| 9 | в | 24 | б г д |
| 10 | а | 25 | а |
| 11 | а | 26 | а |
| 12 | в | 27 | а |
| 13 | абв | 28 | б |
| 14 | бвг | 29 | а |
| 15 | ав | 30 | в |

Міністерство освіти і науки України

БЕРДЯНСЬКИЙ МАШИНОБУДІВНИЙ ФАХОВИЙ КОЛЕДЖ

Національного університету «Запорізька політехніка»

**ФІНАНСИ**

**МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ**

**щодо виконання курсової роботи**

**із спеціальності 072 “Фінанси, банківська справа та страхування ”**

|  |
| --- |
| Методичні рекомендації  розглянути та рекомендовані  цикловою комісією  проф.дисциплін спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» (спеціалізація Фінанси і кредит)  Протокол № 1  від " 28 " серпня 2023р.  Голова комісії  20220929_091917.jpgЛ.А.Кравцова |

2023

**Укладач :** викладач вищої категорії, методист Бердянського машинобудівного фахового коледжу НУ «Запорізька політехніка» **Л.А.Кравцова**

**Рецензент: циклова** комісія профдисциплін спеціальності 072 “Фінанси, банківська справа ,страхування та фондовий ринок»” (спеціалізація Фінанси і кредит)

Протокол № 1 від “ 28 “ серпня 2023р.

Голова комісії \_\_\_\_20220929_091917.jpg\_Л.А.Кравцова

Методичні вказівки містять загальні вимоги до написання курсової роботи, порядок оформлення курсової роботи, орієнтовні плани та орієнтовну тематику курсових робіт.

Для здобувачів спеціальності 072 “Фінанси, банківська справа та страхування” Бердянського машинобудівного коледжу НУ “Запорізька політехніка” .

**ВСТУП**

Курсова робота є невід'ємною складовою частиною підготовки фахівців спеціальності 072 “Фінанси, банківська справа та страхування” у навчальних закладах. Вона повинна засвідчити рівень підготовленості здобувач - майбутнього молодшого бакалавра - за навчальною дисципліни “Фінанси”; продемонструвати уміння синтезувати здобуті теоретичні знання і використовувати їх під час дослідження практичних проблем показати рівень володіння ним законодавчою та нормативно методичною базою; засвідчити уміння оформляти у цілісном; документі результати теоретичних досліджень, використовуючи для цього комп'ютерну техніку (за необхідності); продемонструвати здатність формулювати висновки про напрями вирішення проблеми.

Курсова робота має комплексний характер і пов'язана використанням набутих здобувач знань, умінь та навичок із спеціальних дисциплін; робота виконується на підставі вивчення відповідної законодавчої та нормативної бази, вітчизняної та іноземної літератури за спеціальністю (підручників, навчальних посібників, періодичних видань тощо), результатів фінансово-господарської діяльності конкретного підприємства за ряд років (не менше трьох років).

Терміни виконання курсової роботи встановлюються навчальним планом.

**1. МЕТА І ЗАВДАННЯ КУРСОВОЇ РОБОТИ**

Курсова робота є однією з найефективніших форм самостійної роботи здобувачів.

Мета курсової роботи - допомогти здобувачам закріпити поглибити теоретичні знання, здобуті у процесі вивчення дисципліни "Фінанси". Курсова робота як важлива форма навчального процесу покликана навчити майбутнього фахівця самостійно узагальнювати й аналізувати інформаційні джерела (монографії, підручники, навчальні посібники, публікації періодичної преси), статистичні і практичні матеріали, що характеризують фінансові процеси на різних рівнях господарювання: у сфері суб'єктів господарської діяльності, державних фінансів, міжнародних фінансів, страхового і фінансового ринку.

**2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ЩОДО ВИКОНАННЯ**

**КУРСОВОЇ РОБОТИ**

У п’ятому семестрі здобувачі освіти спеціальності 072 “Фінанси, банківська справа та страхування” виконують курсову роботу з навчальної дисципліни “Фінанси”, яка повинна відповідати встановленим вимогам.

Курсова робота є самостійною роботою виконується і повинна:

- засвідчити певний рівень підготовленості здобувача - майбут­нього спеціаліста з питань фінансів, продемонструвати уміння систе­матизувати здобуті теоретичні знання і використовувати їх при дослідженні практичних проблем; показати рівень володіння ним законодавчою та нормативно-методичною базою;

- засвідчити уміння оформляти у цілісному документі результа­ти теоретичних досліджень, використовуючи для цього комп'ютерну техніку;

- продемонструвати здатність формулювати висновки про на­прямки розв'язання проблеми.

Курсова робота виконується на підставі вивчення відповідної законодавчої та нормативної бази, вітчизняної та іноземної літератури за спеціальністю (підручників, навчальних посібників, монографій, періодичних видань тощо), а також статистичних даних фінансово-кредитної установи.

У курсовій роботі здобувач має показати:

- знання і правильне розуміння закономірностей, що складаю­ться у фінансовій сфері;

- уміння працювати з інформаційними джерелами, користува­тись законодавчим та інструктивним матеріалом, викладати свою точку зору на проблемні питання та робити обґрунтовані висновки щодо поліпшення фінансових відносин і вдосконалення фінансової системи;

- здатність використовувати здобуті теоретичні знання у про­цесі аналізу та узагальнення цифрового матеріалу, застосовувати сучасну методику дослідження з використанням таблиць, графіків, схем, діаграм та інших графічних рисунків.

Виконання курсової роботи передбачає такі етапи:

- вибір теми;

- підбір та вивчення літератури;

- складання попереднього плану;

- консультація з викладачем-керівником й уточнення плану

курсової роботи;

- написання та оформлення тексту курсової роботи;

- передання завершеної курсової роботи керівнику з курсової роботи для попередньої оцінки та допуску до захисту;

- доопрацювання роботи згідно із зауваженнями керівника;

- захист курсової роботи.

**2.1. Вибір теми курсової роботи**

Підготовку до написання курсової роботи починають з вибору теми. Здобувачам надається право самостійно вибрати тему курсової роботи згідно з тематикою курсових робіт для спеціальності 072 “Фінанси, банківська справа та страхування”, розробленою та затвердженою цикловою комісією. Обрана тематика може підлягати періодичному перегляду, якщо цього потребують певні зміни в умовах розвитку фінансово-кредитної системи країни. Також здобувач має право запропонувати свою тему з обґрунтуванням доцільності її розроблення. У такому випадку вибрана тема і план роботи повинні бути узгоджені з викладачем, який викладає дисципліну “Фінанси”, та керівником курсової роботи.

Тема курсової роботи має бути актуальною, відображати повний спектр діяльності за сучасних умов розвитку фінансів і економіки підприємств всіх форм власності. Кожному здобувачеві при виборі теми слід врахувати чинні власні напрацювання, а саме: наслідки навчально-дослідницької роботи, тем доповідей на гуртках, конференціях, курсових робіт з фінансових та обліково-економічних дисциплін. З метою отримання науково обґрунтованих висновків та пропозицій, формулювання теми курсової роботи повинно супроводжуватися чітко визначеним колом питань. Перед написанням курсової роботи необхідно переконатися у достатній наявності відповідних інформацій­них джерел (літератури, документації, теоретичних розроблень). Це дасть можливість накопичувати за певний період законодавчі та нормативні документи, більш детально вивчати спеціальну літературу, ознайомлюватись з впровадженням прогресивних форм та методів організації управління фінансами.

Обравши тему, здобувач має чітко визначити мету курсової ро­боти, підібрати відповідну наукову літературу та нормативно-інструктивні матеріали.

Літературні джерела підбирається самостійно. Роботу з літературою потрібно починати зі складання повного списку книг, статей, законів та нормативних документів. Для складання картотеки рекомендується використовувати такі каталоги:

- систематичний каталог наукової, навчальної та довідкової літератури університетської бібліотеки;

- каталог періодичних видань, довідників і нормативних ма­теріалів - у читальному залі бібліотеки;

- систематичні каталоги інших бібліотек.

Найбільша кількість публікацій із фінансових питань міститься в журналах “Фінанси України”, “Економіка України”, “Фінансова тема”, “Економічний часопис”, а також у газетах ‘Голос України”, “Урядовий кур'єр”, “Бізнес”,”Галицькі контракти” та ін. Законодавчі акти публікуються у "Відомостях Верховної Ради України" та інших періодичних виданнях. Статистичну інформацію можна знайти в спеціальних виданнях Міністерства статистики України, Міністерства економіки України, Міністерства фінансів України, Державної фіскальної служби України. З метою прискорення роботи доцільно користуватися повним переліком статей, який друкується в останньому річному номері журналу.

Після обрання теми курсової роботи, вона закріплюється за здобувачем та обов'язково повинна бути затверджена та підписана керівником. Завдання на курсову роботу оформляється в одному примірнику, який підшивається до курсової роботи.

Наступним етапом розроблення теми є складання плану роботи згідно із завданням.

На основі вивчення спеціальної літератури, нормативних до­кументів, статистичних збірників здобувач складає розгорнутий план курсової роботи (можливо, в кількох варіантах), який погоджує з викладачем - керівником курсової роботи.

План - це основа роботи, тому його складання є одним із най­важливіших етапів її підготовки. План повинен відобразити напрями дослідження обраної теми, логічний зв'язок між її окремими складовими частинами, проблемну постановку окремих питань. Із складеного плану видно, наскільки здобувач засвоїв матеріал обраної теми, як він зрозумів проблему в цілому і зумів виділити суттєві, головні напрями дослідження. Від правильно складеного плану багато в чому залежить кінцевий результат виконаної роботи.

Після узгодження плану здобувач починає писати курсову ро­боту. Під час її написання план може уточнюватись. Уточнення додатково погоджуються з керівником.

**2.2. Структура і зміст курсової роботи**

Робота повинна мати чітку і логічну структуру, складовими якої є:

1**. *Зміст****.* У змісті роботи вказуються найменування та номери початкових сторінок усіх розділів, підрозділів та пунктів (якщо вони мають заголовок). Зміст має включати усі заголовки, які є в роботі, починаючи зі вступу і закінчуючи списком використаної літератури та додатками (якщо такі є).

2. ***Вступ.***У вступі необхідно обґрунтувати актуальність обраної теми, її значимість, визначити мету і завдання курсової роботи, вказати об'єкт дослідження та методи дослідження, що використовувались під час написання курсової роботи.

3. ***Теоретична частина.***Огляд наукової та навчально-мето­дичної літератури за проблемою. У даному розділі обґрунтовується теоретична база обраної проблеми, дається огляд літературних джерел, нових напрацювань, іншої інформації, пов'язаної з темою. На основі вивчення наукової, навчально-методичної літератури розкриваються підходи різних авторів до вирішення проблеми, а також обґрунто­вуються свої власні погляди на дану проблему.

Подається оцінка чинних Законів, постанов, указів та інших офіційно-розпорядчих документів, нормативної та довідкової бази за проблемою, яка досліджується. Розкривається своє розуміння цієї бази, необхідність та доцільність окремих документів.

У процесі написання теоретичної частини необхідно відповідно до плану розкрити суть вибраної теми. Обов'язково окремим питанням виділяються проблемні й дискусійні аспекти дослідження. При цьому наводяться цифрові матеріали, дається їх аналіз. До теоретичної частини ставляться такі вимоги:

- системність, послідовність і конкретність викладення мате­ріалу;

- виділення в тексті окремих абзаців, адже занадто громіздке речення і великі фрагменти не сприяють його розумінню;

- завершеність викладення кожної думки;

- виключення повторень.

4. ***Висновки.***У висновках курсової роботи підводяться підсумки з усіх висвітлених питань, визначаються шляхи і напрями вирішення проблемних аспектів теми; подається перелік пропозицій і рекомен­дацій, а також міркування автора роботи щодо можливої практичної їх реалізації та передбачувані результати. Рекомендації можуть бути розроблені здобувачем як самостійно на підставі практичного досвіду і базуватись на економічному обгрунтуванні, так і через узагальнення пропозицій, що містяться у літературних джерелах.

5. ***Список літератури****.* У списку літератури наводяться всі використані офіційно-розпорядчі документи, літературні джерела вітчизняних і зарубіжних видань. Посилання на певні публікації у тексті здійснюються шляхом наведення в дужках номера джерела у списку літератури і конкретних сторінок. Список використаної літератури оформляють у такій послідов­ності:

- закони України;

- укази Президента;

- постанови і декрети Уряду України;

- статистичні та інші збірники;

- інструктивні матеріали (у хронологічному порядку);

- спеціальна економічна література і публікації в періодичних виданнях в алфавітному порядку із зазначенням прізвища та ініціалів автора;

- матеріали, які були зібрані на підприємствах і в організаціях та використані під час написання роботи.

Усі джерела, включені до списку використаної літератури, нумеруються послідовно. Використані книги слід записувати у такій формі:

*Прізвище та ініціали автора (чи авторів), назва книги, місто видання, назва видавництва, рік видання.*

Міста Київ, Харків, Львів позначаються першими літерами (К., Х., Л.), а назви інших міст подаються повністю. Наприклад: Василик О. Д. Державні фінанси України. - К.: Вища школа, 2017.

6**. *Додатки.***Додатки формуються за умов необхідності. До них включається допоміжний матеріал, який потрібний для більш повного сприйняття виконаної роботи (таблиці допоміжних цифрових даних, протоколи і акти впроваджень, випробувань, проміжні розрахунки, інструкції і методики, ілюстрації допоміжного характеру, первинні документи, що розроблені і запропоновані автором до впровадження тощо).

**2.3. Вимоги до** **курсової роботи**

Курсова робота повинна бути надрукована і містити:

- титульну сторінку, яка оформляється на стандартному бланку (додаток 1);

- завдання на курсову роботу (додаток 2);

- зміст курсової роботи;

- вступ;

- теоретичну частину:

- список літератури;

- додатки (за необхідності).

Обсяг курсової роботи – 35-4  рукописних сторінок, шрифт Times New Roman кегль 14, інтервал полуторний, поля: ліворуч – 3 см, праворуч – 1,5 см, зверху і знизу – по 2 см.; кількість використаних джерел – не менше 15. Формат листа А-4.

У центрі стрічки повинні прописувати назва розділів і глав, на прикінцеві крапка не ставиться. Від заголовка глави або параграфа до тексту повинен інтервал 1,5 см.

До написання курсової роботи ставляться наступні вимоги:

- творчий підхід до вибору теми досліджень, визначення змісту і структури роботи;

- системність, послідовність і конкретність викладання мате­ріалу, процесу написання і оформлення роботи;

- глибоке теоретичне висвітлення теми та практичного розроб­лення теми досліджень на прикладі конкретної фінансово-кредитної установи чи підприємства;

- наукове обґрунтування результатів досліджень, аналізу вміння робити узагальнення та висновки;

- використання комп'ютерної техніки, економіко-математичних методів дослідження, підготовки висновків і рекомендацій з удоско­налення процесів автоматизації управління податками;

- виділення в тексті окремих абзаців, адже занадто громіздке речення і великі фрагменти не сприяють його розумінню.

Зміст роботи треба викладати відповідно до плану, стисло, лако­нічно, не припускаючи повторень та непотрібних відступів від теми.

Курсова робота повинна бути написана самостійно. Усі наведені в тексті цитати та цифровий матеріал потрібно супроводжувати по­силаннями на відповідні джерела. Якщо аналізується практичний матеріал, то слід указати об'єкт аналізу. Обов'язковим для розкриття теми курсової роботи є залучення цифрових даних. Джерелом їх можуть бути статистичні щорічники, спеціальні видання Міністерства фінансів чи Міністерства економіки України, дані податкової ад­міністрації, а також фактичний матеріал, зібраний за місцем роботи.

При написанні курсової роботи здобувач повинен чітко і лаконічно формулювати свої думки, висновки, рекомендації, врахувати в роботі чинне законодавство з питань оподаткування, останні досягнення науки, техніки, передового досвіду, грамотно виконувати всі розрахунки і обчислення.

Цифровий матеріал має бути поданий у вигляді таблиць, схем, діаграм, графіків. Особливу увагу слід приділити їх правильному оформленню. Таблиці, схеми, діаграми тощо повинні бути логічним продовженням викладених теоретичних положень.

На кожну таблицю та інші ілюстрації треба давати посилання на джерело, супроводжувати їх аналізом змісту та висновками.

Одна з головних вимог до графічного і табличного матеріалу - їх наочність. Заголовки (назви) таблиць, схем, графіків, діаграм мають відображати основний зміст ілюстрованого матеріалу та вказувати на об'єкт і період, якого стосуються дані. У таблицях вказуються одиниці виміру, а в графіках та діаграмах - масштаб.

**2.4. Правила оформлення курсової роботи**

Курсову роботу друкують за допомогою комп’ютера на аркушах

білого паперу формату А4. При друкуванні тексту роботи необхідно

залишати поля таких розмірів: зліва - до 30 мм, справа - 10 мм, зверху - 20 мм

та знизу - 20 мм. Текст наукової роботи набирається шрифтом з відсічками

(Times або подібним до нього) розміром 14, лінійки розміщуються з інтервалом 1.5 (29-30 рядків на сторінці). Сторінки курсової роботи слід нумерувати арабськими цифрами, додержуючись наскрізної нумерації впродовж усього тексту роботи. Номер сторінки проставляють у правому верхньому куті сторінки без крапки (шрифт – Times New Roman, розмір 12).

Титульну сторінку і зміст курсової роботи включають до загальної нумерації сторінок роботи, але номер сторінки на них не ставлять.

Ілюстрації й таблиці, розміщені на окремих сторінках, включають до загальної нумерації сторінок курсової роботи.

 Розділи, підрозділи, пункти, підпункти курсової роботи слід нумерувати арабськими цифрами. Розділи роботи повинні мати порядкову нумерацію в межах викладу суті звіту і позначатись арабськими цифрами без крапки, наприклад 1, 2, 3 і т. д.

Підрозділи курсової роботи повинні мати порядкову нумерацію в межах кожного розділу. Номер підрозділу складається з номера розділу і порядкового номера підрозділу, відокремлених крапкою. Після номера підрозділу крапку не ставлять, наприклад 1.1, 1.2 і т. д. Заголовки структурних частин роботи “ЗМІСТ”, “ВСТУП”, “РОЗДІЛ”, “ВИСНОВКИ”, “СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРА­ТУРИ”, “ДОДАТКИ”друкують великими літерами симетрично до тексту. Кожну структурну частину треба починати з нової сторінки.

Текст розділів може складатись з підрозділів. Заголовки підроз­ділів друкуються маленькими літерами (крім першої великої) з абзацу. Крапка у кінці заголовка не ставиться.

Текст розділів може складатись з підрозділів. Заголовки підроз­ділів друкуються маленькими літерами (крім першої великої) з абзацу. Крапка у кінці заголовка не ставиться.

Якщо підрозділи містять пункти, то заголовки цих пунктів друкують маленькими літерами (крім першої великої) з абзацного відступу в розрядці у підбір до тексту.

У кінці заголовка, надрукованого у підбір до тексту, ставиться крапка.

Якщо заголовок складається з двох чи більше речень, то їх розділяють крапкою. Заголовки чи слова у них не підкреслюються і слова при переносах не розбиваються.

Відстань між заголовками (за винятком заголовка пункту) і подальшим текстом має дорівнювати 3-4 міжрядковим інтервалам.

Кожну структурну частину курсової роботи треба починати з нової сторінки.

Нумерація сторінок, розділів, підрозділів, пунктів, підпунктів, рисунків, таблиць, формул подається арабськими цифрами без знака №.

Номери сторінок проставляються у верхньому правому кутку або посередині сторінки зверху чи знизу без крапки в кінці. Титульний аркуш вважається першою сторінкою і номер на ньому не ставиться. Зразок титульного аркуша курсової роботи наведений у додатку 1.

Номер розділу ставиться після слова “Розділ”, наприклад ‘Розділ 2”.

Підрозділи нумеруються у межах розділу. Номер підрозділу складається із номера розділу та свого порядкового номера, розділених крапкою. У кінці також ставиться крапка, наприклад “2.1.” (перший підрозділ (параграф) другого розділу). Пункти нумеруються арабськи­ми цифрами у межах кожного підрозділу. Номер пункту має склада­тися із номера розділу, підрозділу і пункту (свого порядкового номера), розділених крапками. У кінці номера пункту також ставиться крапка, наприклад, “2.1.3.” (третій пункт першого підрозділу другого розділу). Потім у тому ж рядку йде заголовок пункту. Пункт може не мати заголовка. Номери підрозділів і пунктів ставляться на їх початку, номер пункту - на початку першого рядка абзацу, яким розпочи­нається відповідний пункт. Цифра номера пункту не повинна виступати за межі абзацу.

Якщо пункти міститимуть підпункти, то їх нумерують у межах кожного пункту за такими ж правилами, як пункти.

Зміст роботи викладають на другій сторінці. У ньому послідо­вно записують найменування питання плану (ліворуч), а праворуч визначають номер сторінки, з якої воно починається.

**Титульна сторінка:** перша сторінка оформляється як титульна, на ній

немає колонтитула, немає також і номера сторінки. Зразок оформлення у

Додатку 1.

**Вступ**. Завдання вступної частини - зорієнтувати читача у тематиці

праці, представити тему роботи і завдання, пояснити, чим важливе або цікаве є звернення до конкретної теми, а також змалювати ширший історичний, суспільний чи інтелектуальний контекст, до якого належить явище що розглядається. **Тому вступ має включати в себе такі компоненти: актуальність (чому тема є цікавою для дослідження), об’єкт дослідження, предмет дослідження, ступінь наукової розробки теми (хто досліджував цю проблематику, яких результатів досяг, що залишилось не вивченим), мета дослідження, завдання дослідження, методи дослідження. Рекомендований обсяг вступу - до З сторінок.**

**Зміст**. Він відповідає планові роботи, про який йшлося вище. Єдиною відмінністю є зазначення номерів сторінок. Вказується лише номер початкової сторінки пункту плану.

Нумерацію сторінок, розділів, підрозділів, таблиць, малюнків, формул подають арабськими цифрами без знаку №. Першою сторінкою роботи є титульний лист, на якому номер сторінки не ставиться. На наступних сторінках номери проставляються у правому верхньому куті сторінки без крапки після цифри.

Номер розділу ставлять після слова “РОЗДІЛ”, після номера крапки не ставлять, потім з нового рядка друкують заголовок розділу.

Підрозділи нумерують у межах кожного розділу. Номер підрозділу складається з номера розділу і порядкового номера підрозділу, між якими ставлять крапку. В кінці номера підрозділу повинна стояти крапка, наприклад: “2.3.” (третій підрозділ другого розділу). Потім у тому ж рядку йде заголовок підрозділу.

Кожен наступний абзац починається відступом 10 мм. Між абзацами немає додаткових інтервалів.

Заголовок будь-якої зі структурних частин не може знаходитися в кінці аркуша, після нього мусять бути принаймні два рядки тексту, що знаходяться на відстані 5 мм від заголовка.

Жоден заголовок не може закінчуватися крапкою. Якщо він довший одного рядка, то не слід вживати перенесення (поділу) слів; наступний рядок повинен починатися з того самого відступу.

Заголовки змісту, вступу, висновків, списку використаних джерел і літератури, додатків, списків позначень та скорочень повинні бути розміщені

по центру рядка і написані великими літерами звичайним жирним шрифтом. Після заголовку пропускається один рядок. Кожен розділ починається з нового аркуша. Розділи позначаються арабськими цифрами. Заголовок розділу має бути розміщений в наступному рядку під номером, по центру рядка. Всі назви пишуть великими літерами звичайним жирним шрифтом.

Розділ може поділятися на підрозділи, які в свою чергу, можуть ділитися на дрібніші структурні частини. Не бажано, щоб ступенів поділу було більше ніж чотири.

**Порядок посилань на джерела**. Посилання в тексті дають у квадратних дужках [ ]. Посилаються на джерело та сторінку (крім випадків, коли посилаються на джерело в цілому). Цифри в [ ] відповідають порядковому номеру джерела у списку використаних джерел:

**Оформлення бібліографічного списку.**

У тексті роботи після висновків подають “Список літератури”. Цей список повинен містити повний бібліографічний опис будь-яких нормативно-законодавчих документів, наукових праць та довідкової літератури, використаних автором у будь-якій формі.

**Ілюстрації**. У курсових роботах слід використовувати лише штрихові ілюстрації і оригінали фотознімків. Фотознімки розміром меншим за формат А4 повинні бути наклеєні на стандартні аркуші білого паперу формату А4. Ілюстрації повинні мати назву, яку розміщують після номера ілюстрації. За потреби ілюстрації доповнюють пояснювальними даними (підрисунковий текст). Ілюстрації (фотографії, креслення, схеми, графіки, карти) і таблиці слід подавати в роботі безпосередньо після тексту, де вони гадані вперше, або на наступній сторінці. Ілюстрації і таблиці, які розміщені на окремих сторінках роботи, включають до загальної нумерації сторінок.

Таблицю, рисунок або креслення, розміри якого більше формату А4, враховують як одну сторінку і розміщують у відповідних місцях після згадування в тексті або у додатках. Ілюстрації позначають словом “Рис.” і

нумерують послідовно в межах розділу, за виключенням ілюстрацій, поданих

у додатках. Номер ілюстрації повинен складатися з номера розділу і порядкового номера ілюстрації, між якими ставиться крапка. Наприклад: Рис.

1.2. (другий рисунок першого розділу). Номер ілюстрації, її назва і пояснювальні підписи розміщують послідовно під ілюстрацією.

**Таблиці.** Кожна таблиця повинна мати назву, яку розміщують над таблицею і друкують симетрично до тексту. Назву і слово “Таблиця” починають з великої літери. Назви не підкреслюють. Заголовки колонок повинні починатися з великих літер, підзаголовки - з маленьких, якщо вони складають одне речення із заголовком, і з великих, якщо вони самостійні.

Висота рядків - не менше ніж 8 мм. Колонку з порядковими номерами рядків

до таблиці не включають.

Таблицю розміщують після першого згадування про неї у тексті так,

щоб її можна було читати без повороту опалітуреного блоку роботи або з

поворотом за годинниковою стрілкою. Таблицю з великою кількістю рядків

можна переносити на інший аркуш. При перенесенні таблиці на інший аркуш

(сторінку) назву вміщують тільки над її першою частиною. Таблицю з великою кількістю колонок можна ділити на частини і розміщувати одну частину під іншою в межах одної сторінки. Якщо рядки або колонки таблиці

виходять за формат сторінки, то в першому випадку в кожній частині таблиці

повторюють її шапку, а в другому - боковик.

Якщо текст, який повторюється в графі таблиці, складається з одного

слова, його можна заміняти лапками; якщо з двох або більше слів, то при

першому повторенні його замінюють словами “Те ж”, а далі лапками.

Ставити лапки замість цифр, марок, знаків, математичних і других символів, які повторюються, не варто. Якщо цифрові або інші дані в якому-небудь рядку таблиці не подають, то в ньому ставлять прочерк (-). На всі таблиці повинні бути посилання в тексті, при цьому слово “таблиця” в тексті пишуть скорочено, наприклад: “... у табл.1.2”. У повторних посиланнях на таблиці та ілюстрації треба вказувати скорочено слово “дивись”, наприклад: “див.табл. 1.3".

**Додатки.** За потреби до додатків доцільно включати таблиці, ілюстрації, які допомагають кращому сприйняттю матеріалу. Додатки оформлюють як продовження роботи на наступних її сторінках, розміщуючи їх у порядку появи посилань у тексті дисертації. Кожний такий додаток повинен починатися з нової сторінки. Додаток повинен мати заголовок, надрукований угорі малими літерами з першої великої симетрично до тексту сторінки. Посередині рядка над заголовком малими літерами з першої великої друкується слово "Додаток” і велика літера, що позначає додаток.

Додатки слід позначати послідовно великими літерами української абетки, за

винятком літери Ь, наприклад, додаток А, додаток Б і т.д. Один додаток

позначається як додаток А.

**3. ЗАХИСТ РОБОТИ**

1. Подання роботи до захисту. Курсові роботи подаються керівникові у визначені ним терміни.

2. Захист роботи. Курсові роботи захищаються перед комісією, яка складається зі викладачів комісії та адміністрації коледжу. Здобувач робить 5-7-ми хвилинний виступ і відповідає на запитання.

3. Критерії оцінки курсових робіт. Робота, в якій зроблено власну оцінку джерел та літератури, використані різноманітні методи дослідження, запропоновано власне вирішення проблеми, викладені аргументовані висновки та обґрунтовані пропозиції може бути оцінена на “відмінно”.

Робота, в якій зроблено власну оцінку джерел та літератури, самостійно

підібраний та проаналізований значний за обсягом та цікавий за змістом

матеріал, зроблені аргументовані висновки та обґрунтовані пропозиції, але є

помилки в оформленні роботи, аргументацією висновків може бути оцінена на “добре”.

Курсова робота, в якій прореферовано опубліковані джерела і на їх основі розкрито тему допускається до захисту, але не може бути оцінена вище ніж оцінкою “задовільно”.

Курсова робота, в якій буде виявлено ознаки плагіату знімається з розгляду, а її авторові виставляється оцінка “незадовільно”. Крім того, не допускаються до захисту роботи, які не відповідають вимогам оформлення курсових робіт, а також роботи поданні з порушенням термінів їх виконання.

# Орієнтовна тематика курсових робіт для здобувачів

# спец. 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

1. Необхідність і сутність фінансів
2. Фінансове право та ефективність функціонування фінансів
3. Фінансові ресурси: поняття, роль, значення.
4. Джерела фінансових ресурсів, чинники що впливають на їх динаміку.
5. Фінансові ресурси підприємств.
6. Проблеми формування і використання державних фінансових ресурсів.
7. Фінансові ресурси органів регіонального і місцевого самоврядування.
8. Доходи та заощадження фізичних осіб як джерело формування фінансових ресурсів в сучасних умовах господарювання.
9. Фінансова політика держави, її суть та принципи.
10. Фінансова політика підприємств.
11. Державна цінова політика України та регулювання цін.
12. Інноваційна політика України, її розвиток.
13. Зовнішньоекономічна політика та зовнішньоекономічна діяльність України: фінансовий аспект.
14. Фінансове планування, його суть та напрямки вдосконалення.
15. Система фінансових планів. їх взаємозв'язок та розвиток.
16. Принципи, методи, етапи і завдання фінансового планування , їх розвиток в умовах переходу до ринку.
17. Фінансові резерви. їх склад, види, значення, розвиток.
18. Фінансові важелі та стимули, їх розвиток в умовах переходу до ринкової економіки.
19. Фінансове законодавство, його розвиток в сучасних умовах
20. Фінансовий ринок, його становлення і розвиток в Україні, місце в системі ринків.
21. Ринок цінних паперів, його формування в сучасних умовах.
22. Інфраструктура ринку цінних паперів. її становлення, фінансові аспекти діяльності.
23. Фондова і валютна біржі, фінансові аспекти діяльності.
24. Інвестиційні фонди, компанії і товариства в Україні.
25. Товарні, сировинні і універсальні біржі в Україні, становлення, фінансові аспекти діяльності.
26. Фінансова система України, її розвиток.
27. Фінансові і кредитні ресурси, особливості формування, використання, взаємозв'язок.
28. Фінанси і доходи фізичних осіб, домогосподарств в процесі вартісного розподілу валового національного продукту та національного доходу.
29. Підприємництво, його принципи та розвиток в Україні.
30. Фінанси установ, організацій, їх розвиток в умовах ринку.
31. Фінанси державних підприємств в умовах розвитку ринкових відносин.
32. Управління фінансами в умовах ринку.
33. Фінансовий менеджмент та державне регулювання підприємницької діяльності.
34. Фінансовий апарат, його склад, характеристика і розвиток в умовах ринку.
35. Міністерство фінансів України, принципи побудови, функції, права, обов'язки.
36. Державна фіскальна служба України: принципи її побудови, склад, функції, права і обов'язки.
37. Фінансовий контроль в умовах розвитку економіки ринкового типу.
38. Фінансовий контроль, його принципи, розвиток в сучасних умовах.
39. Види, форми і методи фінансового контролю.
40. Загальнодержавний фінансовий контроль, його дієвість і ефективність.
41. Аудит, його принципи, розвиток і становлення в Україні.
42. Фінансові аспекти створення, реформування та ліквідації підприємства.
43. Майно підприємства, проблеми його формування, оцінка, ефективність використання.
44. Амортизаційна політика підприємств.
45. Інвестиції і інвестиційна діяльність в сучасних умовах.
46. Фінансові аспекти залучення іноземних інвестицій в економіку України.
47. Інвестиції в основні фонди.
48. Інвестиції в оборотні кошти.
49. Інвестиції в наукові розробки.
50. Оренда майна державних підприємств, фінансові аспекти.
51. Розвиток орендних відносин в Україні
52. Ефективність управління основними фондами, фінансові наслідки, важелі і стимули.
53. Фінансовий менеджмент підприємств.
54. Оборотні кошти і основні фонди підприємств і об'єднань.
55. Ефективність управління оборотними коштами підприємств: оцінка, і фінансові наслідки, стимули, важелі.
56. Фінансовий стан підприємства: його оцінка, шляхи зміцнення.
57. Фінансові аспекти утворення і функціонування господарських товариств.
58. Акціонування, корпоратизація. фінанси акціонерних товариств.
59. Підприємства з іноземними інвестиціями в Україні, фінансові аспекти їх діяльності.
60. Фінанси фізичних осіб підприємців.
61. Виручка, її формування і розподіл в сучасних умовах.
62. Зміст та функції прибутку, чинники, що впливають на його динаміку.
63. Розподіл прибутку.
64. Прибуток і рентабельність, резерви росту.
65. Валютна виручка, її формування і розподіл.
66. Фонд споживання, його формування, розподіл, використання.
67. Капітал підприємства.
68. Основні активи підприємства: фінансові формування аспекти використання.
69. Оборотні активи підприємства: фінансові і аспекти використання.
70. Ефективність бюджетного планування в Україні.
71. Державне регулювання розвитку підприємництва в Україні..
72. Державний бюджет України на поточний рік.
73. Бюджетна політика України, її розвиток.
74. Бюджетний механізм, його розвиток в Україні.
75. Бюджетна система держави: засади побудови та ефективного фінансування.
76. Особливості бюджетного інвестування в Україну.
77. Сучасні теорії бюджетного дефіциту і методи збалансування бюджету.
78. Бюджетний дефіцит, причини, наслідки, управління.
79. Доходи бюджетів України.
80. Державний борг і його обслуговування в Україні.
81. Податкова система України.
82. Податковий механізм, податкове законодавство України.
83. Податки з юридичних осіб, їх розвиток.
84. Місце та роль місцевих податків і зборів у забезпеченні місцевого самоврядування.
85. Податок на прибуток.
86. Аудит ефективності використання бюджетних коштів.
87. Акцизний податок.
88. Податок па додану вартість.
89. Ресурсні платежі, їх роль в формуванні доходів бюджетів.
90. Плата за землю.
91. 3агальнодержавні податки.
92. Податок на нерухомість, та його вплив на бюджет.
93. Податки на доходи суб'єктів господарювання, їх розвиток в Україні.
94. Податок з власників транспортних засобів, його суть, призначення.
95. Ухилення від оподаткування в Україні та його вплив на формування доходної бази бюджету
96. Мито і митна політика України.
97. Державне мито.
98. Видатки бюджетів, їх склад, структура, динаміка.
99. Податок на доходи фізичних осіб в Україні.
100. Бюджетне фінансування, його принципи та форми.
101. Видатки державного бюджету в Україні.
102. Видатки бюджетів на соціальний захист населення
103. Видатки бюджетів на науку, культуру.
104. Видатки бюджету на оборону.
105. Видатки бюджету на управління.
106. Бюджетний устрій і бюджетна система України.
107. Розподіл видатків і доходів між ланками бюджетної системи України.
108. Місцеві бюджети в сучасних умовах.
109. Бюджетна політика ЕС.
110. Бюджетний процес, його суть, етапи, розвиток.
111. Бюджетне планування, його зміст, розвиток в сучасних умовах.
112. Бюджетне регулювання, його методи, розвиток, значення.
113. Виконання бюджетів.
114. Державні цільові фонди, генезис, формування і призначення.
115. Необхідність і суть соціального захисту населення.
116. Джерела фінансування соціального захисту населення, їх формування.
117. Пенсійні реформа України.
118. Пенсійний фонд України: формування, використання, управління.
119. Фонд соціального страхування: формування, використання, управління
120. Недержавні пенсійні фонди в системі пенсійного забезпечення.
121. Соціальний захист населення за рахунок коштів бюджетів.
122. Валютні фонди, їх формування і розподіл.
123. Державне валютне регулювання, роль, значення, розвиток.
124. Економічна суть, необхідність, роль і сфера застосування страхової справи.
125. Державне страхування, його місце на страховому ринку, розвиток
126. Сутність страхового ринку України.
127. Страхова діяльність в Україні.
128. Фінанси освіти.
129. Фінанси культури.
130. Медичне страхування і страхова медицина.
131. 0собливості фінансів об'єднань громадян.
132. Фінанси науки.
133. Фінанси банків.
134. Фінанси акціонерних страхових товариств.
135. Особове страхування, його види і перспективи розвитку.
136. Майнове страхування, його види, перспективи розвитку.
137. Страхування цивільної відповідальності та підприємницьких ризиків.
138. Створення та організація діяльності комерційного банку.
139. Кредитні операції банків.
140. Забезпечення фінансової стійкості банку.
141. Світові фінансові кризи та їх вплив на фінансову безпеку держави.
142. Вплив місцевих податків та зборів на виконання місцевого бюджету.
143. Криптовалюти: віртуальні гроші.
144. Банківське кредитування фізичних осіб в Україні.
145. Банківське кредитування юридичних осіб в Україні.
146. Банківський капітал: порядок формування та методи управління.
147. Валютний ринок: основи організації та функціонування.
148. Внутрішні державні запозичення: методи залучення та напрями використання.
149. Грошово-кредитна політика в Україні.
150. Державна фінансова підтримка аграрного сектору України.
151. Державний кредит, його сутність, призначення і роль.
152. Діяльність банків на валютному ринку.
153. Загрози борговій стійкості України.
154. Інвестиційна діяльність банків в Україні.
155. Казначейська система виконання Державного бюджету в Україні.
156. Казначейське обслуговування місцевих бюджетів.
157. Кредитна система України: теорія та практика становлення.
158. Міжбюджетні відносини та фінансове забезпечення регіонів.
159. Міжбюджетні відносини: вітчизняна практика та зарубіжний досвід.
160. Перспективи та напрями реформування пенсійної системи в Україні.

**ОРІЄНТОВНІ ПЛАНИ ОКРЕМИХ КУРСОВИХ РОБІТ**

**Бюджетна система і міжбюджетні відносини**

**Вступ.**

1. Поняття бюджетної системи та принципи її побудови.

2. Сучасна бюджетна система України та її формування.

3. Міжбюджетні відносини, їх види, форми та напрями.

4. Шляхи розвитку бюджетної системи та вдосконалення

міжбюджетних відносин.

Висновки та пропозиції.

Список використаної літератури.

Додатки.

**Сутність** та **об'єктивна необхідність фінансів**

**Вступ.**

1. Призначення та об'єктивна необхідність фінансів.

2.Сутність та ознаки фінансів.

3. Відмінності між фінансами та іншими економічними

категоріями.

4. Розподіл і перерозподіл ВВП та модельне планування фінансових відносин.

5. Функції фінансів.

6. Сучасні концепції сутності і функцій фінансів.

Висновки та пропозиції.

Список використаної літератури.

Додатки.

**Фінанси державних підприємств**

**Вступ.**

1. Основи функціонування фінансів державних підприємств.

1.1. Роль фінансів у діяльності державних підприємств.

1.2. Принципи організації фінансів державних підприємств.

1.3. Джерела формування фінансових ресурсів державних під­приємств.

2. Фінансове планування на державних підприємствах.

3. Державна підтримка підприємств і її форми.

4. Сучасне фінансове становище державних підприємств в Україні. Висновки.

Висновки та пропозиції.

Список використаної літератури.

Додатки.

**Фінанси акціонерних товариств (AT)**

**Вступ.**

1. Сутність фінансів підприємств та їх місце у фінансовій сис­темі держави.

2. Статутний капітал акціонерних товариств.

2.1. Джерела формування статутного капіталу.

2.2. Шляхи збільшення статутного капіталу.

2.3. Можливість та способи зменшення статутного капіталу.

3. Формування фінансових ресурсів AT.

4. Особливості використання фінансових ресурсів AT.

5. Фінансове прогнозування доходів і витрат AT.

6. Проблеми та перспективи, пов'язані з розвитком та утво­ренням AT в Україні.

Висновки та пропозиції.

Список використаної літератури.

Додатки.

**Страховий ринок, його становлення та розвиток в Україні**

**Вступ.**

1.Історія становлення національного страхового ринку.

2.Організація страхового ринку.

2.1. Суб'єкти та об'єкти страхування.

2.2. Характеристика страхових послуг.

2.3. Сегменти страхового ринку.

2.4. Державне регулювання страхового ринку.

3. Страховий ринок України і перспективи його розвитку.

Висновки та пропозиції.

Список використаної літератури.

Додатки.

**Прибуткове оподаткування громадян**

**Вступ.**

1. Теоретичні основи прибуткового податку як економічної категорії.

2. Дійсний порядок оподаткування доходів громадян в Україні.

3. Практика оподаткування доходів фізичних осіб в інших країнах.

4. Шляхи удосконалення системи прибуткового оподаткування громадян в Україні.

Висновки та пропозиції.

Список використаної літератури.

Додатки.

**Особисте страхування і його розвиток в Україні**

**Вступ.**

1. Специфічні риси особистого страхування в Україні, його зміст і призначення.

2. Особливості проведення особистого страхування.

2.1. Страхування життя та пенсій.

2.2. Страхування життя та його основні види.

2.3. Страхування ренти і пенсій.

3. Страхування від нещасних випадків.

4. Медичне страхування.

5. Проблеми проведення особистого обов'язкового і добровіль­ного страхування в Україні.

Висновки та пропозиції.

Список використаної літератури.

Додатки.

**Бюджетний процес і проблеми його удосконалення**

Вступ.

1. Поняття бюджетного процесу та його учасників:

1.1. Сутність бюджетного процесу.

1.2. Учасники бюджетного процесу.

2. Бюджетний процес і його складові етапи.

2.1. Складання проекту бюджету.

2.2. Розгляд та прийняття Закону про Державний бюджет.

2.3. Виконання бюджету.

2.4. Підготовка та розгляд звіту про виконання бюджету.

3. Шляхи удосконалення бюджетного процесу.

Висновки та пропозиції.

Список використаної літератури.

Додатки.

**Державний кредит і його роль у формуванні фінансових ресурсів держави**

1. Сутність, чинники .та форми державного кредиту:

1.1. Ощадна справа.

1.2. Державні позики.

2. Державний борг та видатки на його обслуговування:

2.1. Управління державним боргом.

Висновки та пропозиції.

Список використаної літератури.

Додатки.

**Платежі за ресурси**

**Вступ.**

1.Економічна сутність та призначення ресурсних платежів.

2. Характеристика основних видів плати за ресурси.

2.1. Лісовий дохід.

2.2. Збір за спеціальне використання водних ресурсів.

2.3. Плата за землю.

2.4. Плата за користування надрами.

2.5. Збір за забруднення навколишнього природного середовища

3. Фіксований сільськогосподарський податок.

Висновки та пропозиції.

Список використаної літератури.

Додатки.

**Фінансове планування на підприємствах в умовах ринку**

**Вступ.**

1. Фінансова стратегія на підприємстві та її основні завдання.

2. Зміст і методи фінансового планування.

2.1. Етапи фінансового планування.

2.2. Балансовий метод фінансового планування.

2.3. Нормативний метод фінансового планування.

2.4. Розрахунково-аналітичний метод фінансового планування.

2.5. Оптимізації планових рішень.

2.6. Моделювання.

3. Поточний фінансовий план та порядок його складання.

4. Оперативний фінансовий план, його зміст і значення:

4.1. Бюджетування в системі оперативно-фінансового плану­вання.

Висновки та пропозиції.

Список використаної літератури.

Додатки.

**Податкова політика України і проблеми її вдосконалення**

**Вступ.**

1. Суть, значення та роль податкової системи у складі держав­них доходів.

2. Податкова політика та її характеристика.

2.1. Основні принципи податкової політики.

2.2. Склад податкової системи України.

3. Порівняльна характеристика податкової системи в економіч­но розвинутих державах світу.

Висновки та пропозиції.

Список використаної літератури.

Додатки.

**Податкова служба і шляхи удосконалення її діяльності**

**Вступ.**

1. Завдання, принципи та структура побудови податкової служби.

2. Організація роботи Державної Фіскальної служби України.

2.1. Функції Фіскальної служби.

2.2. Права і обов'язки працівників органів державної Фіскальної служби.

2.3. Службові особи державних податкових інспекцій та їх пра­вий і соціальний захист.

3. Податкова робота та її характеристика.

4. Податкова міліція.

Висновки та пропозиції.

Список використаної літератури.

Додатки.

**Фінансові ресурси підприємств, їх формування і використання**

**в умовах ринкових відносин**

**Вступ.**

1. Поняття, склад та принципи формування фінансових ресурсів підприємств.

1.1. Поняття та склад власних фінансових ресурсів.

1.2. Поняття та склад позикових фінансових ресурсів.

2. Грошові надходження від реалізації продукції.

2.1. Характеристика та склад грошових надходжень підприємств.

2.2. Доходи від операційної, інвестиційної, фінансової та іншої звичайної діяльності підприємств.

3. Формування і розподіл прибутку підприємства:

3.1. Методи розрахунку прибутку від реалізації продукції.

3.2. Сутність і методи обчислення рентабельності.

4. Розподіл і використання прибутку підприємств.

Висновки та пропозиції.

Список використаної літератури.

Додатки.

**Соціальне страхування в системі ринкових відносин**

**Вступ.**

1. Необхідність створення державних цільових фондів і прин­ципи їх організації.

2. Державне соціальне страхування та його організаційні форми.

2.1. Пенсійний фонд.

2.2. Фонд соціального страхування з тимчасової втрати праце­здатності.

2.3. Фонд загальнообов'язкового державного соціального стра­хування на випадок безробіття.

2.4. Фонд соціального страхування від нещасних випадків на виробництві.

3. Шляхи реформування державного соціального страхування.

Висновки та пропозиції.

Список використаної літератури.

Додатки.

**Фінансова система України і перспективи її розвитку**

**Вступ.**

1. Поняття фінансової системи і теоретичні основи її побудови.

2. Сучасна фінансова система України та її формування.

2.1. Суб'єкти та об'єкти фінансової системи.

2.2. Характеристика фінансово-кредитного механізму.

3. Управління фінансовою системою.

4. Проблеми стабілізації та оздоровлення фінансової системи України.

Висновки та пропозиції.

Список використаної літератури.

Додатки.

**Державні і суспільні фонди цільового призначення**

**Вступ.**

1. Поняття публічного фінансового господарства і державних фінансів.

2. Державні фінанси і їх організаційні форми.

2.1. Державні фінанси та їх структура.

2.2. Характеристика державних цільових фондів.

2.3. Джерела фінансування та напрямки використання коштів державних цільових фондів.

3. Державні підприємства та їх організаційні форми.

4. Криза державних фінансів і шляхи фінансової стабілізації.

Висновки та пропозиції.

Список використаної літератури.

Додатки.

**Податкова система України, її становлення і розвиток**

**Вступ.**

1. Сутність податкової системи, принципи її побудови, види податків і джерела їх сплати.

2. Основні тенденції в становленні податкової системи України:

2.1. Становлення системи прямого оподаткування в Україні.

2.2. Становлення системи непрямого оподаткування в Україні.

2.3. Становлення податкової служби в Україні.

3. Напрями вдосконалення податкової системи України.

Висновки та пропозиції.

Список використаної літератури.

Додатки.

**Фінансове забезпечення місцевого господарства**

**Вступ.**

1. Сутність і роль місцевих бюджетів у проведенні регіональної політики.

2. Методологічні засади місцевого бюджетотворення.

2.1. Формування доходів місцевих бюджетів.

2.2. Видатки місцевих бюджетів.

3. Проблеми формування місцевих бюджетів і шляхи їх вирішення.

Висновки та пропозиції.

Список використаної літератури.

Додатки.

**Пенсійний фонд, його** **формування і використання**

**Вступ.**

1. Державне соціальне страхування та його організаційні форми.

1.1. Характеристика системи обов'язкового накопичення.

2. Джерела формування доходів і структура видатків Пенсійного фонду України.

2.1. Структура доходів Пенсійного фонду України.

2.2. Склад видатків Пенсійного фонду України.

3. Реформування пенсійного забезпечення в Україні.

Висновки та пропозиції.

Список використаної літератури.

Додатки.

**Майнове страхування в умовах ринку**

**Вступ.**

1. Сутність страхування, його роль в економіці суспільства.

2. Майнове страхування та основні системи його забезпечення.

2.1. Системи майнового страхування.

2.2.Страхування вантажів.

2.3. Страхування транспортних засобів.

2.4. Страхування сільськогосподарських тварин і рослин.

2.5. Страхування домашнього майна громадян.

3. Перспективні напрямки розвитку страхування майна в Україні. Висновки та пропозиції.

Список використаної літератури.

Додатки.

**Доходи Державного бюджету**

**Вступ**.

1. Теоретичні аспекти доходів бюджетів.

2. Основні підсумки виконання бюджету України за останні три роки.

3. Шляхи удосконалення формування дохідної частини бюджету. Висновки та пропозиції.

Список використаної літератури.

Додатки.

**Фінанси США**

Вступ.

1.Федеральні фінанси США. Бюджетний процес.

2. Проблеми бюджетної політики в США та особливості функціонування податкової служби в США.

3. Особливості фінансів підприємств у США.

4. Фінанси домашніх господарств у США.

Висновки та пропозиції.

Список використаної літератури.

Додатки.

*Додаток 3 Титульний лист до курсової роботи*

Міністерство освіти і науки України

ВСП «БЕРДЯНСЬКИЙ МАШИНОБУДІВНИЙ ФАХОВИЙ КОЛЕДЖ

НАЦІОНАЛЬНОГО УНІВЕРСИТЕТУ «ЗАПОРІЗЬКА ПОЛІТЕХНІКА»

Циклова комісія професійних дисциплін

спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

**КУРСОВА РОБОТА**

з дисципліни «Фінанси»

на тему: «ХХХХХХХХХХХХХХХХХХ»

Виконавець

Здобувач освіти 3 курсу

групи Ф - ХХ

спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Іван ПЕТРОВ.

Керівник

викладач ВСП «БМФК НУ «Запорізька політехніка»

Лариса КРАВЦОВА.

Національна шкала (оцінка) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Члени комісії

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Лариса Кравцова

(підпис) (ім’я та прізвище)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(підпис) (ім’я та прізвище)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(підпис) (ім’я та прізвище)

м. Бердянськ 202Хрік

Міністерство освіти і науки України

ВСП «БМФК НУ «Запорізька політехніка»

Завдання до курсової роботи з дисципліни “Фінанс”

Здобувача 3 курсу групи Ф-ХХ

Івана ПЕТРОВА

(прізвище, ім'я, по батькові)

Тема роботи**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

План

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Термін виконання роботи\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20ХХр.

Завдання видано хх ххххх 202Хр.

Керівник курсової роботи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Лариса КРАВЦОВА

(підпис, прізвище та ініціали)

Міністерство освіти і науки України

Бердянський машинобудівний коледж ЗНТУ

**Зміст**

Вступ.................................................................................................... 3

1. Мета і завдання курсової роботи .......................................*.*........ 3

2. Загальні положення щодо виконання курсової роботи.............. 4

2.1. Вибір теми курсової роботи....................................................... 5

2.2. Структура і зміст курсової роботи............................................ 7

2.3. Вимоги до курсової роботи........................................................ 8

2.4. Правила оформлення курсової роботи...................................... 10

2.5. Оформлення таблиць................................................................... 12

2.6. Оформлення формул................................................................... 13

2.7. Оформлення ілюстрацій.............................................................. 14

2.8. Оформлення приміток................................................................ 14

2.9. Загальні правила цитування та посилання на використані джерела............................................................................................... 15

2.10. Оформлення списку використаної літератури....................... 15

2.11. Оформлення додатків............................................................... 17

**3. Поради здобувачам щодо підготовки тексту роботи**............... 18

**3.1.** Вивчення та конспектування літератури за темою роботи...... 18

3.2. Керівництво роботою, та контроль за ходом виконання......... 22

**4. Рецензування та захист курсової роботи.................................. 23**

**5. Підготовка переліку тем робіт і порядок їх затвердження** ... 24

Орієнтовна тематика курсових робіт.............................................. 24

Орієнтовні плани окремих курсових робіт...................................... 27

**Відповіді на Комлекний кваліфікаційний екзамен з дисципліни «Фінанси».**

**1.Історичний характер фінансів, їх генезис.**

Фінанси - продукт наявності держави і товарно-грошових відносин.

Фінанси1 виникли в умовах регулярного товарно-грошового обігу у зв'язку з розвитком держави і потреби у фінансових ресурсах.

У докапіталістичних формаціях більша частина потреб держави задовольнялась через установлення різного роду натуральних зборів, податей, повинностей, а грошове господарство було лише в армії.

Основними витратами рабовласницьких і феодальних держав були витрати на ведення війн, утримання монаршого двору, державного апарату, будівництво суспільних споруд (храмів, каналів, зрошувальних систем, доріг, водопроводів). Основними доходами були надходження від державного майна (доменів) і регалій (монопольного права монарха на окремі промисли і торгівлю певними товарами), військова здобич, данина з покорених народів, натуральні і грошові збори, мито, позики.

З розпадом феодалізму і поступовим розвитком у його надрах капіталістичного способу виробництва все більшого значення стали набувати грошові доходи і витрати держави, а частка натуральних зборів скорочувалась.

На ранніх стадіях розвитку держави не існувало розподілу між ресурсами держави і ресурсами її глави: монархи розпоряджались коштами держави як своєю власністю. Тільки з відділенням державної казни від власності монарха (XVI- XVII ст.) виникають поняття:

- державні фінанси;

- державний бюджет;

- державний кредит.

Фінанси, як і ціна, кредит, заробітна плата існують об'єктивно як продукт економічного розвитку суспільства.

До початку XVIII ст. під фінансами розуміли державне публічне господарство або господарство будь-якого державного утворення нижчого рівня, наприклад: земство, міська община тощо. Отже, фінанси пов'язували з переданням частини доходу громадянина в розпорядження монарха, короля або іншого правителя на його утримання та інші витрати державного змісту.

У XVIII ст. трактування поняття фінансів як державного господарства набуло подальшого розвитку. Державні утворення різного рівня стали називатися союзами публічного змісту, а фінанси - формами та методами добування коштів і їх витрачання цими союзами під час виконання покладених на них функцій. Найбільш значними для теорії фінансів були дослідження таких авторів кінця XIX ст., як В. Лєбєдєв, І. Янжул, С. Вітте, І. Озеров. Саме І. Озеров визначив фінанси як сукупність відносин, що виникають під час добування союзами публічного змісту матеріальних засобів.

З часом, крім державного господарства, до складу фінансів почали включати фінанси сфери виробництва, виконання робіт і надання послуг. Виникають фінансові ринки, набуває розвитку державний кредит та інші фінансові інститути.

Найвищого розквіту фінанси досягай у XX ст., коли функції держави набагато розширилися і вдосконалилися, а товарно-грошові відносини посіли головне місце в економічних

системах. Значний розвиток отримали місцеві (регіональні) фінанси, позабюджетні спеціальні фінансові фонди, фінанси підприємницьких структур.

Оскільки виникнення фінансів пов'язано з розвитком товарно-грошових відносин, з посиленням ролі держави, розширенням її функцій, то причиною появи фінансів можна вважати потреби суб'єктів господарювання і держави у фінансових ресурсах, які забезпечують їх діяльність.

1 Термін "фінанси" походить від латинського "finis", тобто кінець. У середньовіччі це слово вживали для позначення строку сплати, а потім і для визначення документів, що свідчили про погашення боргу, якими

завершувалась угода. Пізніше терміном "фінанси" стали позначати будь-який примусовий платіж на користь держави.

Існує й інша точка зору, згідно з якою авторство терміна "фінанси" належить французькому вченому Ж. Бодену, який у 1577 р. видав книгу "Шість книг про республіку". Із старофранцузької мови "finis"(платити, оплачувати) цей термін перейшов в усі мови світу.

﻿

**2. Функції фінансів.**

Фінансове регулювання та фінансове стимулювання економічних і соціальних процесів відбувається за допомогою системи оподаткування, шляхом встановлення рівня митних податків на імпортні товари та сировину, через норми амортизаційних відрахувань, орендну плату, дотації, субсидії, штрафи, фінансові пільги і санкції та ін.

Роль фінансів найвідчутніше виявляється під час розв'язання соціальних проблем. З метою покриття потреб на соціальні цілі держава створює позабюджетні та благодійні фонди, а також фонди фінансових ресурсів на соціальні цілі в складі бюджетів.

Призначення фінансів виявляється через їх функції. Традиційно розрізняють дві функції фінансів — розподільну і контрольну.

На наш погляд, спектр функцій значно ширший, і до зазначених можна додати функцію мобілізації фінансових ресурсів.

Розподільна функція фінансів полягає в тому, що за допомогою фінансового механізму розподіляється та перерозподіляється вартість національного доходу між різними суб'єктами господарювання та напрямами цільового використання.

Кожен вид фінансового розподілу обслуговується різними ланками фінансової системи: внутрішньогосподарський — фінансами підприємств, міжгалузевий та міжтериторіальний — державним бюджетом, цільовими державними фондами. Учасниками (суб'єктами) фінансового розподілу можуть бути підприємства, об'єднання, установи, держава та громадяни.

Розподільна функція охоплює дві стадії: первинний розподіл національного доходу (НД) і вторинний розподіл (перерозподіл) НД.

Первинні доходи в свою чергу поділяються на дві групи:

1) заробітна плата робітників, службовців, доходи селян, зайнятих у сфері матеріального виробництва;

2) прибуток підприємств сфери матеріального виробництва формування і розподіл.

Слід зазначити, що внаслідок первинного розподілу НД не утворюються суспільні грошові фонди для забезпечення економічних, соціальних і політичних функцій держави, здійснення соціального захисту населення. Такі суспільні державні грошові фонди створюються шляхом вторинного розподілу (перерозподілу) національного доходу. В результаті перерозподілу формуються вторинні доходи. Це доходи, одержані в галузях невиробничої (бюджетної) сфери: освіта, медичне обслуговування, наука, правоохоронна система, оборона та ін.

**Співвідношення обсягу бюджету і ВВП** — важлива економічна проблема, зумовлена особливостями функціонування моделі економіки конкретної держави. Залежно від соціальної навантаженості бюджету на сьогодні в світі є три основні моделі перерозподілу ВВП через бюджет:

— американська, коли через бюджет перерозподіляється 30—35 % ВВП;

— західноєвропейська, за якої через бюджет перерозподіляється 40—50 % ВВП;

— скандинавська, коли через бюджет перерозподіляється 60—65 % ВВП.

У більшості країн перерозподіл здійснюється від 30 до 50 % ВВП.

Схему розподільної функції фінансів наведено на рис. 1.1.

Основою контрольної функції фінансів є рух фінансових ресурсів, що може відбуватися як у фондовій, так і не фондовій формах з метою контролю з боку суспільства за виробництвом і розподілом ВВП на всіх рівнях господарювання за умов дотримання фінансової дисципліни.

Контрольна функція фінансів спрямована на вирішення таких основних завдань:



*Рис*.1. **Схема розподільної функції фінансів**

— пошук резервів збільшення доходів, прибутку, підвищення рентабельності та платоспроможності;

— своєчасне виконання фінансових зобов'язань перед суб'єктами господарювання, бюджетом, банками;

— мобілізація фінансових ресурсів у обсязі необхідному для фінансування виробничого й соціального розвитку;

— збільшення власного капіталу;

— ефективний цільовий розподіл та використання фінансових ресурсів.

Об'єктом фінансового контролю є фінансова діяльність підприємницьких структур, бюджетних установ та організацій, що здійснюють фінансову діяльність. Предмет контролю становлять фінансові операції, пов'язані зі створенням і використанням фондів фінансових ресурсів.

Фінансовий контроль ґрунтується на відповідних принципах:

— достовірності фактичної інформації;

— завчасного виконання контролю з метою запобігання виникненню суттєвих відхилень фактичного фінансового процесу від встановлених норм;

— безперервності, регулярності й систематичності;

— відповідальності, що передбачає відповідальність суб'єктів контролю за ефективне функціонування системи фінансового контролю.

Об'єктами контрольної функції фінансів є фінансові показники діяльності підприємств, організацій, установ. Розрізняють такі види фінансового контролю:

— загальнодержавний, що проводять органи державної влади та управління (податкові органи, казначейство, контрольно-ревізійні управління, міністерство фінансів та ін.);

— внутрішньогосподарський, який здійснюють фінансові служби підприємств та установ;

— незалежний, що виконують аудиторські фірми.

Важлива ознака фінансового контролю — його метод. Визначають такі головні методи фінансового контролю, як ревізія, тематична перевірка, обстеження, безперервне відстеження фінансової діяльності тощо. Оскільки спектр функцій фінансів значно ширший, до зазначених вище можна додати ще низку функцій, які виконують фінанси, а саме:

— мобілізація фінансових ресурсів;

— функція регулювання;

— індикативна функція;

— стабілізація умов для соціально-економічних відносин.

Подібною до розподільної функції є функція мобілізації фінансових ресурсів, яка полягає в тому, що за допомогою фінансового механізму суб'єкти діяльності залучають кошти з метою створення статутного капіталу, резервних фондів підприємств, місцевих бюджетів, бюджету держави, позабюджетних доходів, а також доходів населення.

Мобілізація фінансових ресурсів на підприємствах — утворення грошових фондів для фінансового забезпечення операційної інвестиційної діяльності, виконання фінансових зобов'язань перед державою та іншими суб'єктами господарювання. Фінансові ресурси складаються з внесків засновників у статутний капітал; прибутку від усіх видів діяльності (операційна, фінансова, інвестиційна діяльність та надзвичайні події); мобілізації ресурсів на фінансовому ринку (від емісії, облігацій та інших видів цінних паперів, а також кредитних інвестицій); бюджетних субсидій; інших видів ресурсів.

У процесі формування фінансових ресурсів підприємств важливу роль відіграє визначення оптимальної структури їхніх джерел. Збільшення частки власних коштів впливає на фінансову сталість підприємств, і навпаки, велика частка залучених коштів ускладнює фінансову діяльність підприємств, підвищує фінансовий ризик.

Що стосується мобілізації фінансових ресурсів на рівні місцевих бюджетів і державного бюджету, то вони формуються на основі податкових відрахувань і зборів, кредитних інвестицій, емісії цінних паперів, неподаткових надходжень, державного мита та ін.

Джерелом доходів населення в усіх фінансових сферах є заробітна плата, позики, компенсації, соціальні виплати та інші джерела фінансових ресурсів населення.

Мобілізація фондів фінансових ресурсів для задоволення потреб загальнодержавних, підприємницьких структур і потреб населення здійснюється на основі відповідних нормативних актів шляхом використання методів бюджетного фінансування, самофінансування, кредитування тощо.

**3. Принципи побудови та структурні компоненти фінансової системи.**

У періодичній літературі фінансова система іноді ототожнюється з фінансовим апаратом. Необхідно розрізняти ці поняття, оскільки правильне визначення фінансової системи сприяє розбудові ефективної фінансової політики, націленої на економічне зростання та фінансову стабілізацію.

За єдиної сутності фінансових відносин існують певні особливості в створенні та використанні фінансових ресурсів, які зосереджені в розпорядженні держави, підприємницьких структур, певних фінансових інституцій для фінансового забезпечення їх діяльності. Фінансова система - це сукупність відокремлених, але взаємопов'язаних між собою сфер фінансових відносин, що мають особливості в мобілізації та використанні фінансових ресурсів, відповідний апарат управління та правове забезпечення.

Фінансову систему можна розглядати як за внутрішньою будовою, так і за організаційною структурою. Внутрішня будова фінансової системи представлена на рис. 2.1.

Якщо за основу структуризації фінансів взяти суб'єкти фінансових відносин - державу, юридичних і фізичних осіб, то у фінансовій системі можна виділити такі складові: загальнодержавні фінанси, фінанси суб'єктів господарювання і фінанси домогосподарств (сімейні фінанси).

Якщо в основу структуризації фінансів покласти рівень економічної системи, то фінансова система за внутрішньою будовою може бути визначена як сукупність відносно відособлених, але взаємопов'язаних сфер і ланок фінансових відносин, які відображають специфічні форми й методи розподілу і перерозподілу валового внутрішнього продукту.1



Рис. 2.1. Сфери та ланки фінансової системи

До сфер фінансових відносин включають:

- фінанси суб'єктів господарювання (рівень мікроекономіки);

- державні фінанси (рівень макроекономіки);

- міжнародні фінанси (рівень світового господарства);

- фінансовий ринок;

- страхування.

Останні (фінансовий ринок і страхування) є забезпечуючими сферами.

Ланка фінансової системи є відособленою частиною фінансових відносин. Її виокремлення проводиться за ознакою наявності або відособленого фонду фінансових ресурсів або специфічних форм і методів мобілізації та використання фінансових ресурсів. Цей рух грошових коштів координується відповідним апаратом управління і є законодавчо урегульованим. Ланки фінансової системи є відносно самостійними і мають своє функціональне призначення.

Залежно від факторів, що впливають на організацію фінансів, насамперед на формування й використання фінансових ресурсів, кожна ланка фінансової системи може поділятися на підрозділи (наприклад, в залежності від форми власності підприємницьких структур, сфери їх діяльності, рівня централізації фінансових фондів і ін.).

Західна фінансова наука трактує поняття фінансової системи більш наближено до суб'єктів фінансових відносин. Зокрема, Зві Боді та Роберт К. Мертон у підручнику з курсу фінансів, що вивчається при підготовці спеціалістів за програмою МВА, зазначають, що "фінансова система включає ринки, посередників, фірми, що надають фінансові послуги, та інші інституції, з допомогою яких домогосподарства, приватні компанії та урядові організації реалізують фінансові рішення, які вони приймають" (цит. за: Финансы: Учеб. пособие / Пер. с англ. - М.: Вильямс, 2000. - С. 62).

Фінансові системи держав можуть відрізнятися за своєю структурою, оскільки вони є відображенням існуючої моделі економіки. Нині у світі налічується понад 20 різних моделей фінансових систем окремих держав.

У фінансовій системі зосереджені значні фінансові ресурси, що становлять 80 і більше відсотків від обсягу ВВП. Структура фінансової системи - динамічна. У державах із перехідною економікою фінансові системи характеризуються тим, що окремі їхні ланки перебувають на стадії формування. Це, насамперед, фінансовий ринок, страхові фонди і страховий ринок, місцеві фінанси.

Базовою сферою фінансової системи є фінанси суб'єктів господарювання, до якої належать фінанси комерційних підприємств і некомерційних установ і організацій. Вони обслуговують створення валового внутрішнього продукту - основного джерела фінансових ресурсів.

Особливістю фінансів комерційних підприємств є те, що вони працюють на засадах комерційного розрахунку, який передбачає отримання прибутку, відшкодування за рахунок власних коштів всіх затрат на основну діяльність, а також на її розширення і розвиток. Такі підприємства працюють, головним чином, у сфері матеріального виробництва, торгівлі. Ці підприємства є основними платниками податків до бюджету і внесків до державних цільових фондів. Але в сучасних ринкових умовах і в сфері нематеріального виробництва деякі організації будують свою діяльність на засадах комерції (лікувальні, навчальні, видавницькі, спортивні, культурні заклади тощо).

До некомерційних належать установи, які надають послуги або виконують роботи безкоштовно чи за символічну плату. Це - лікарні, загальноосвітні школи, дитячі дошкільні установи, бібліотеки, музеї тощо. Метою діяльності таких установ не є отримання прибутку і платежі в бюджет у них є дуже незначними, або взагалі відсутні. Головним джерелом фінансування видатків таких установ є бюджетні кошти.

Некомерційними є також громадські організації та доброчинні фонди. Головним джерелом їх доходів є вступні і членські внески, добровільні і спонсорські пожертвування. Громадські організації можуть мати у власності комерційні підприємства, які спрямовують їм частину отриманого доходу.

Фінанси суб'єктів господарювання пов'язані із розподільними і перерозподільними відносинами, які можна об'єднати у три групи: внутрішні, внутрішньокорпоративні й зовнішні. У процесі своєї діяльності підприємства вступають у взаємовідносини з іншими суб'єктами господарювання, з фізичними особами, з іншими ланками фінансової системи.

Державні фінанси охоплюють: державний та місцеві бюджети; державні фонди цільового призначення; державний кредит; фінанси підприємств і організацій державної форми власності. У сфері державних фінансів грошові потоки відображають відносини перерозподілу ВВП. Переважно це зовнішні відносини. Провідне місце у державних фінансах належить бюджетам різних рівнів, які об'єднуються в Україні у зведеному бюджеті держави.

Мобілізуючи доходи до бюджету, держава впливає на фінансові можливості господарських структур і громадян, використовуючи насамперед податковий механізм (за допомогою об'єктів оподаткування, ставок податків і пільг в оподаткуванні), а також створюючи сприятливий інвестиційний клімат для залучення зовнішніх джерел фінансування, зокрема, через надання привілеїв в імпорті, створення спеціальних економічних зон, технополісів тощо.

Із бюджету фінансуються операційні та інші витрати на розвиток агропромислового комплексу, надаються дотації вугільній промисловості, спрямовуються капіталовкладення в об'єкти загальнодержавного значення, фінансуються науково-технічні програми.

Державні цільові фонди знаходяться у розпорядженні центральних та місцевих органів влади і концентрують у своєму розпорядженні майже чверть усіх фінансових ресурсів держави. До них належать: Пенсійний фонд; Фонд соціального страхування у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності та витратами, зумовленими народженням і похованням; Фонд соціального страхування на випадок безробіття; Фонд соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань та інші. Кошти цих фондів витрачаються, в основному, на соціальні потреби.

Така ланка фінансової системи, як державний кредит, покликана мобілізувати фінансові ресурси для фінансування витрат бюджету, котрі не відшкодовуються його доходами. Кошти державного кредиту, як правило, спрямовуються на покриття бюджетного дефіциту. Через державний кредит держава має змогу впливати на інфляційні процеси в бік їх зменшення.

Сфера міжнародних фінансів відображає перерозподільні відносини на світовому рівні. Міжнародні фінансові відносини характеризують грошові потоки між суб'єктами різних країн: між урядами, між підприємствами, між підприємствами, громадянами й урядами. Міжнародні фінансові організації вступають у взаємовідносини з урядами окремих країн з метою формування бюджету чи інших фондів цих організацій. Отримані кошти використовуються на фінансування централізованих заходів, проектів і програм, на фінансову допомогу окремим країнам, на утримання апарату цих організацій.

Фінансовий ринок як сфера фінансової системи включає ринок грошей, кредитних ресурсів, цінних паперів і фінансових послуг.

На ринку грошей здійснюються операції купівлі-продажу ринкових фінансових інструментів із терміном обертання до одного року.

Ринок кредитних ресурсів (банківських позик, позикового капіталу) є формою залучення тимчасово вільних коштів на інвестиційні та інші потреби. Об'єктом купівлі-продажу на цьому ринку є вільні кредитні ресурси. Регулюється ринок кредитних ресурсів за допомогою облікової ставки Національного банку України.

Ринок цінних паперів - це мобілізація коштів на потреби господарської діяльності через випуск і реалізацію цінних паперів (фондових інструментів), які є гарантом повернення вкладених коштів і одержання доходу. Операції з реалізації цінних паперів здійснюються на фондовому ринку.

Ринок фінансових послуг є сукупністю різноманітних форм мобілізації й переміщення фондів фінансових ресурсів із вільного обігу в сфери інвестиційного прикладання. Фінансові послуги можуть мати ознаки кредитних операцій, операцій оренди та страхування.

Важливу роль у фінансовій системі має відігравати така сфера, як страхування, що формує фонди фінансових ресурсів, основне призначення яких - покрити втрати економіки та окремих громадян, що виникли з непередбачених причин. Страхові фонди перебувають у розпорядженні страхових компаній і можуть бути використані також як інвестиційні та кредитні ресурси в економіці до настання страхового випадку.

Деякі економісти до складу фінансової системи включають також фінанси домогосподарств. (див.: Василик О. Д. Теорія фінансів: Підручник. - К.: НІОС, 2000). До доходів домогосподарств належать заробітна плата працюючих членів сім'ї, доходи від продажу землі, продукції підсобних господарств, доходи, одержані від здавання в оренду майна, дивіденди та відсотки від цінних паперів, проценти від банківських вкладів, соціальна допомога та пенсії тощо.

До видатків домогосподарств належать витрати на придбання споживчих товарів, оплату наданих послуг і виконаних робіт, формування заощаджень, купівлю цінних паперів та інші витрати.

Домогосподарства тісно пов'язані з іншими ланками фінансової системи. Так, домогосподарства отримують кошти з бюджету та від господарських структур у вигляді оплати праці та одержання безоплатних послуг від держави. Зі свого боку, домогосподарства вносять платежі до бюджету та централізованих фондів, беруть участь у формуванні і використанні страхових фондів, є суб'єктами фінансового ринку.

Оскільки окремі складові фінансової системи мають конкретне функціональне призначення в обслуговуванні відтворювальних процесів в економіці, можна стверджувати, що кожна ланка фінансової системи є самостійним елементом, проте ця самостійність відносна в середині єдиного цілого.

Розлад фінансової системи може спричинити фінансову кризу в державі.

Кризові явища у сфері фінансів можуть бути викликані трансформаційними процесами, тобто зміною моделі економічного розвитку, також зовнішніми причинами, насамперед тими процесами, які проходять на світових фінансових ринках.

На поверхні явищ фінансова криза проявляється у зростанні бюджетного дефіциту, державного боргу, інфляції. Як наслідок - значне зниження платоспроможності підприємницьких структур, життєвого рівня населення, соціальне розшарування в суспільстві.

1. **Фінансова політика як важлива складова економічної політики держави.**

Вплив фінансів на економічний і соціальний розвиток суспільства не можна зрозуміти без вивчення фінансової політики і фінансового механізму.

Політика як узагальнююче поняття охоплює всі напрями діяльності держави. Залежно від сфери суспільних відносин, яка є об'єктом політичного впливу, виділяють економічну, соціальну, культурну, технічну, бюджетну, кредитну, внутрішню і зовнішню політику.

Фінансова політика має самостійне значення і водночас є важливим засобом реалізації політики держави в будь-якій сфері суспільної діяльності - економіці, соціальній сфері, військовій реформі, в міжнародних відносинах.

Більш структурованим є визначення фінансової політики як сукупності заходів, спрямованих на мобілізацію фінансових ресурсів, їх раціональний розподіл і використання, які держава здійснює через фінансову систему.

Не менш важливим є забезпечення раціонального розподілу коштів між галузями і сферами економіки, концентрація фінансових ресурсів на найважливіших

Напрямках економічного і соціального розвитку.

Фінансова політика повинна враховувати потреби суспільного розвитку, реальні економічні і фінансові можливості держави, тому вона залежить від конкретних історичних умов і завдань, які стоять перед суспільством. Вивчаючи вимоги, які теорія і практика господарювання ставлять до фінансової політики, слід усвідомити дуже важливий висновок - фінансова політика має бути адекватною закономірностям суспільного розвитку. Порушення цієї важливої вимоги призводить до значних втрат у народному господарстві.

Зміст фінансової політики, її основні напрями ґрунтуються на теоретичних концепціях, які визначають ступінь участі держави в управлінні економікою і використанні окремих інструментів реалізації фінансової політики, тобто конкретних форм організації фінансових відносин.

Фінансова політика на нинішньому етапі повинна характеризуватись якісно новими підходами до суб'єктів господарювання з урахуванням переходу на ринкові відносини, реформи цін, оплати праці, податкової і кредитної систем, спрямованих на формування нового фінансового механізму.

Залежно від тривалості періоду і характеру завдань, що вирішуються, фінансова політика поділяється на фінансову стратегію і фінансову тактику.

Фінансова стратегія - довготривалий курс фінансової політики, розрахований на перспективу, який передбачає вирішення великомасштабних завдань, визначених економічною і соціальною стратегією.

У процесі її розроблення прогнозуються основні тенденції розвитку фінансів, формуються концепції їх використання, визначаються принципи організації фінансових відносин.

Фінансова тактика спрямована на розв'язання завдань конкретного етапу розвитку суспільства за допомогою перегрупування фінансових ресурсів і зміни способів організації фінансових зв'язків.

Щоб краще усвідомити зміст, завдання і вимоги до фінансової політики, виділяють як самостійні складові податкову, бюджетну, грошово-кредитну, митну політику.

Податкова політика реалізує інтереси держави, її головне призначення - вилучення частини ввп на загальнодержавні потреби, перерозподіляючи ці кошти через бюджет.

Під бюджетною політикою розуміють визначення державою: джерел формування доходів державного і місцевих бюджетів; пріоритетних напрямів видатків бюджету; допустимих меж розбалансованості бюджету; джерел фінансування бюджетного дефіциту; принципів взаємовідносин між окремими ланками бюджетної системи.

Зважаючи на те, що податкова і бюджетна політика тісно пов'язані між собою, вживають поняття бюджетно-податкової політики. При цьому виділяють:

Дискреційну фіскальну політику, коли парламент і уряд вносять зміни до податкової системи і видатків бюджету з метою впливу на ввп, зайнятість, інфляцію. Ця політика може бути стимулюючою і стримуючою;

Недискреційну, або політику "вмонтованих стабілізаторів", яка базується на теоретичному допущенні, що податкова система сама по собі має властивість автоматично впливати на економічний цикл, тобто має стабілізаційний ефект.

Під грошово-кредитною політикою розуміють забезпечення стабільності грошового обігу через управління емісією, регулювання інфляції і курсу національної грошової одиниці; забезпечення своєчасності розрахунків у народному господарстві і в різних ланках фінансової системи через регламентацію і регулювання діяльності банківської системи; управління діяльністю фінансового ринку через регламентацію емісії і розміщення державних і корпоративних цінних паперів і регулювання їх дохідності.

У грошово-кредитній політиці відносну самостійність набувають емісійна політика, цінова політика, валютна політика, кредитна політика - а в ній, у свою чергу, наприклад, процентна політика й інвестиційна політика.

Держава захищає свої інтереси через митну і валютну політику. Відповідно до заінтересованості держави в розширенні або скороченні свого експорту чи імпорту застосовується система митних платежів або конкретний митний режим. Головним завданням митної і валютної політики є забезпечення примноження золотовалютних резервів держави.

1. **Фінансове планування.**

**Фінансове планування — це процес розробки системи фінансових планів, який полягає у визначенні фінансових цілей, встановленні ступеня відповідності цих цілей поточному фінансовому стану підприємства та формулюванні послідовності дій, спрямованих на досягнення поставлених цілей.** У процесі планування розробляють узагальнюючі фінансові показники кількісного та якісного характеру і визначають найбільш ефективні шляхи їх досягнення.

Процес фінансового планування обов'язково включає такі етапи: аналіз поточного фінансового стану підприємства, прогнозування майбутніх значень планових показників, безпосереднє складання планів та розробка процедури внесення коректив в процес реалізації планів. Запровадження системи фінансового планування на підприємстві передбачає не тільки складання та затвердження фінансових планів, а й контроль за їх виконанням та внесення необхідних змін до них в процесі їх реалізації.

Ретельний аналіз поточного фінансового стану дає змогу сформулювати реальні фінансові цілі, а прогнозування майбутньої діяльності підприємства — визначити найбільш оптимальні шляхи досягнення цих цілей.

Прогнозування є досить складним етапом фінансового планування, який потребує від фінансового менеджера високого рівня фахової підготовки у сфері не тільки фінансів, а й вищої математики та програмування, а також розуміння того, що математичні методи — це лише ефективний інструментарій, який не може замінити здатність фінансиста виділяти найважливішу інформацію, правильно її оцінювати та передбачати майбутні зміни на ринку.

Прогнозування завжди пов'язано з невизначеністю і передбачає багатоваріантність, оскільки фінансові плани можуть складатись при різних припущеннях щодо очікуваних змін у діяльності підприємства і кон'юнктурі ринку. Оскільки достовірні прогнози не можна отримати при неправильних припущеннях, при прогнозуванні діяльності підприємства важливо виділити і врахувати найважливіші серед множини чинників, одні з яких підлягають оцінці й управлінню, а інші мають зовнішній характер і їх не завжди можна точно оцінити.

Залежно від горизонту планування розрізняють коротко- (до 1 року), середньо- (від 1 до 3—5 років) та довгострокові (від 3—5 років) плани. Різні види фінансових планів вирішують різні завдання. Останні, в свою чергу, обумовлюються горизонтом планування. Так, основною метою короткострокового фінансового плану ванн я є ефективне управління оборотним капіталом" що передбачає забезпечення неперевності виробничого процесу та збуту продукції, підтримку ліквідності й платоспроможності підприємства на належному рівні, мінімізацію витрат на фінансування оборотного капіталу.

Оскільки більшість завдань з управління оборотним капіталом фактично пов'язані з управлінням потоком грошових коштів, у процесі короткострокового фінансового планування потрібно з великою точністю визначати основні параметри грошового потоку підприємства і складати плани руху грошових коштів з розбивкою на місяці, декади чи тижні (залежно від інтенсивності та обсягів проведення операцій підприємством). При плануванні руху грошових коштів та складанні відповідних фінансових документів необхідно правильно спрогнозувати приплив та відплив коштів із підприємства, їх розподіл у часі, виявити надлишок або нестачу коштів в окремі моменти часу з тим, щоб підготувати відповідні управлінські рішення.

Основним інструментарієм короткострокового фінансового планування на сьогодні є:

• розрахунок циклу обороту грошових коштів (фінансового циклу);

• платіжний календар, який відображує обов'язкові платежі підприємства протягом планового періоду;

• готівковий бюджет, що визначає обсяги надходжень та витрат коштів підприємства протягом планового періоду, а також моменти часу, в які очікуються ці надходження та витрати.

Метою середньо- та довгострокового планування є ефективне здійснення капіталовкладень, які б забезпечили подальше економічне зростання підприємства. Процес такого планування ґрунтується на прогнозі обсягів і специфіки виробництва, визначенні на основі цього потреби в активах, обсягах інвестицій для їх придбання, а також визначенні відповідних їм джерел фінансування. Характер і значення цільових функцій у таких планах залежать від встановленої підприємством дивідендної політики, поглядів на структуру капіталу і рівень ризику, який підприємство може на себе прийняти з тим, щоб забезпечити інтереси акціонерів та максимізувати вартість підприємства.

**Фінансовий план — це документ, який розкриває спосіб досягнення фінансових цілей підприємства та узгоджує доходи з витратами.**

Як правило, фінансовий план містить розділи, що стосуються особливостей інвестиційної, фінансової, дивідендної та облікової політики підприємства на плановий період. У розділах плану, зокрема, мають бути обґрунтовані та розкриті:

• політика фінансування капіталовкладень і специфіка управління довгостроковими фінансовими вкладеннями підприємства протягом планового періоду;

• механізм управління оборотним капіталом, зокрема товарно-матеріальними запасами, дебіторською заборгованістю та грошовими коштами;

• загальна потреба в капіталі, потреба в зовнішньому фінансуванні та відповідна структура капіталу;

• очікувані зміни в економічному середовищі та відповідні їм структура доходів, витрат підприємства, а також прогнозна фінансова звітність;

• дивідендна політика;

• облікова політика, зокрема методи нарахування амортизації та визначення вартості реалізованих запасів;

• податкова політика підприємства;

• система управлінського контролю тощо.

**Одним із найважливіших інструментів планування в середньо- та довгостроковому періоді є бізнес-план, який в концентрованій формі розкриває суть діяльності новоствореного підприємства або запропонованого нового напряму діяльності існуючого підприємства і відображує ключові показники, що обґрунтовують доцільність того чи іншого варіанта капіталовкладень (див. §12.7).**

Залежно від цільового спрямування розрізняють оперативне, поточне та стратегічне фінансове планування.

Оперативне та поточне фінансове планування вирішують тактичні завдання, що постають у коротко- та середньостроковій перспективі.

**Стратегічне фінансове планування спрямоване на середньо- та довгострокову перспективу і орієнтоване на вирішення ключових, визначальних для підприємства фінансових цілей, від досягнення яких залежить його існування в майбутньому. Часто цілі формулюються на якісному рівні або містять дуже загальні кількісні орієнтири. Основу стратегічного планування становлять прогнозування й моделювання, які ґрунтуються на методах лінійного, нелінійного програмування і економетричних моделях.**

У процесі планування окреслюється позиція підприємства на ринку, а також формулюються і вирішуються питання, що стосуються різних аспектів життєдіяльності підприємства, зокрема, визначаються:

• структура виробництва і системи технологічних процесів;

• джерела фінансування й прогнозні фінансові результати;

• фінансові відносини з бюджетом та іншими суб'єктами ринку;

• система контролю за фінансовим станом підприємства.

Для того щоб стратегічний план розвитку підприємства був життєздатним, він повинен певною мірою задовольняти соціальні потреби всього суспільства або окремих його прошарків. v Стратегічний план — більш містке поняття, ніж довгостроковий, оскільки передбачає формулювання лише стратегічних для підприємства цілей, охоплює всі сфери його діяльності й окреслює основні етапи досягнення сформульованих у плані цілей.

Поточні плани складаються на основі стратегічних і визначають фінансово-господарську діяльність підприємства більш докладно, але на короткостроковий період. Поточні плани дають можливість визначити на плановий період джерела фінансування розвитку підприємства, сформувати структуру доходів і витрат, визначити структуру активів та капіталу підприємства на кінець планового періоду, а також отримати інформацію про рух грошових коштів протягом планового періоду.

Основними фінансовими документами, які розробляють у ході поточного фінансового планування, є план бухгалтерського балансу, план звіту про фінансові результати та план руху грошових коштів.

Інформація, наведена в цих документах, дає можливість контролювати надходження і витрачання коштів підприємством, підтримувати його платоспроможність та ліквідність на належному рівні, а також оцінити очікувані фінансові результати та фінансовий стан підприємства на кінець планового періоду.

Відповідно до вітчизняного законодавства державні підприємства зобов'язані, а підприємствам недержавної форми власності рекомендовано складати поточні фінансові плани на рік з розбивкою за кварталами. Дані, наведені в таких планах, характеризують фінансову стратегію підприємства, результати фінансового аналізу за попередній звітний період, заплановані обсяги виробництва і реалізації продукції, інші економічні показники операційної діяльності підприємства, систему розроблених на підприємстві норм і нормативів витрат окремих видів ресурсів, чинні системи оподаткування і норми амортизаційних відрахувань, середні ставки кредитного й депозитного процентів на фінансовому ринку тощо. В розділах плану відображають джерела формування та надходження коштів, запланований на кінець періоду приріст активів підприємства, механізм повернення залучених коштів, витрати, пов'язані зі сплатою обов'язкових платежів до бюджету та державних цільових фондів, спосіб покриття збитків минулих періодів.

Оперативне планування є короткостроковим. Воно доповнює систему поточного фінансового планування, тому його використовують з метою фінансового забезпечення неперервності виробничого процесу та контролю за надходженням і витрачанням грошових коштів з розрахункового рахунку підприємства.

Кваліфіковане використання фінансовими менеджерами підприємства у процесі фінансового планування всіх типів фінансових планів дає змогу значно підвищити ефективність фінансово-господарської діяльності підприємства та поліпшити його конкурентну позицію на ринку.

1. **Фінансовий контроль**

Фінансовий контроль класифікується за певними ознаками (рис. 4.3). Залежно від суб'єктів, що здійснюють фінансовий контроль, виділяють такі види.

**Державний фінансовий контроль** призначений для реалізації фінансової політики держави (розроблення, затвердження і виконання бюджетів всіх рівнів, контроль за фінансовою діяльністю державних підприємств, установ і організацій, виконанням фінансових зобов'язань перед державою суб'єктів господарювання недержавної форми власності, організацією грошових розрахунків та веденням фінансового обліку і звітності тощо). Його проводять органи державної влади і управління.

Державний фінансовий контроль поділяють на загальнодержавний і відомчий. Загальнодержавний фінансовий контроль здійснюють Міністерство фінансів України, Державна податкова служба, Державна фінансова інспекція (КРУ),



Рис. 4.3. Класифікація фінансового контролю за певними ознаками

Державний митний комітет та інші структури. Відомчий фінансовий контроль проводиться підрозділами міністерств і відомств, державних комітетів та інших органів і застосовується тільки до підвідомчих підприємств та організацій. Останніми роками у зв'язку з ліквідацією окремих міністерств, виникненням та розвитком нових форм власності, масштаби відомчого фінансового контролю значно скоротилися.

Громадський фінансовий контроль полягає у виявленні і попередженні різних порушень у фінансовій діяльності підприємств, організацій та установ з ініціативи органів місцевого самоврядування або окремих груп громадян. Його здійснюють: громадські організації (партії, рухи, профспілки, що стежать за виконанням умов трудового договору), засоби масової інформації, окремі фахівці (фізичні особи) на основі добровільності та без жодних матеріальних і фінансових відшкодувань.

**Внутрішньогосподарський фінансовий контроль** спрямований на перевірку своєчасності зарахування коштів на рахунки в банківських установах, правильності складання і ведення фінансової звітності тощо. Такий вид контролю здійснюють структурні підрозділи підприємств — бухгалтерія, фінансовий відділ, служба фінансового менеджера.

**Аудит** — незалежний зовнішній фінансовий контроль, що здійснюється на комерційних засадах. В Україні аудит як вид фінансового контролю функціонує з квітня 1998 р., коли був прийнятий Закон України "Про аудиторську діяльність", що визначив правові засади здійснення аудиторської діяльності і був спрямований на створення системи незалежного фінансового контролю з метою захисту інтересів власника.

Закон визначає аудит як перевірку публічної бухгалтерської звітності, обліку та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності суб'єктів господарювання з метою визначення достовірності їх звітності, обліку, його повноти і відповідності чинному законодавству.

Аудит здійснюється незалежними особами — аудиторами або аудиторськими фірмами. Аудиторські перевірки можуть проводитися з ініціативи керівництва або власників суб'єкта господарювання.

Крім проведення контрольної роботи, аудиторські послуги можуть надаватися у вигляді консультацій з питань організації бухгалтерського обліку та проведення ефективної фінансово-господарської діяльності. Аудиторські фірми — комерційні організації, і тому всі свої послуги надають за плату, розмір якої обумовлюється в договорі між замовником і аудитором.

Залежно від часу проведення виділяють такі форми фінансового контролю.

1. Попередній фінансовий контроль проводиться до здійснення фінансової діяльності з метою недопущення незаконних фінансових операцій. Наприклад, бухгалтерія підприємства перед тим, як виписати документи на використання коштів, перевіряє доцільність витрат, їх відповідність потребам згідно з нормами тощо. На макрорівні прикладом такого контролю є процес складання і затвердження бюджетів усіх рівнів.

2. Поточний фінансовий контроль застосовують у ході проведення фінансових операцій (наприклад, перерахування податків, здійснення виплат). Здійснюється бухгалтерськими службами підприємств з метою забезпечення режиму економії у використанні ресурсів та мобілізації внутрішніх резервів.

3. Наступний фінансовий контроль проводять після закінчення певного періоду (за підсумками місяця, кварталу, року) під час розгляду бухгалтерської і статистичної звітності шляхом аналізу та ревізії. Така форма контролю спрямована на узагальнення підсумків виконання фінансових операцій і розроблення фінансової стратегії на майбутнє.

Залежно від мети та завдань фінансового контролю виділяють такі його форми.

1. **Моніторинг** — система заходів, які здійснюються суб'єктами фінансового контролю, що пов'язана зі спостереженням за фінансовими явищами і процесами і використовується для прийняття оперативних рішень.

2. **Внутрішній аудит** — форма контролю, що забезпечує функціонально незалежну оцінку діяльності органів державного сектору і дає впевненість центральним фінансовим органам виконавчої влади, керівництву органів державного сектору в тому, що система державного управління функціонує у спосіб, який максимально знижує ризик шахрайства, марнотратства, допущення помилок чи нерентабельності.

3. **Інспектування** — подальший контроль за дотриманням законодавства органами державного сектору при використанні і розпорядженні фінансовими та матеріальними ресурсами, формуванні бюджетних зобов'язань, веденні бухгалтерського обліку і складанні фінансової звітності, що здійснюється у формі ревізій і перевірок.

Відмінністю інспектування від внутрішнього аудиту є його фіскальна спрямованість.

Методами фінансового контролю є конкретні прийоми проведення фінансового контролю. їх поділяють на:

— натуральні, коли перевіряється наявність товарно-матеріальних цінностей та їх відповідність документам (інвентаризація, лабораторний аналіз, контрольний замір, контрольний запуск сировини у виробництво, перевірка фактично виконаних робіт тощо);

— документальні, коли контроль здійснюється за наявними документами (ревізії, перевірки).

Перевірка — обстеження окремих ділянок фінансово-господарської діяльності підприємств або їх підрозділів на основі документації та видаткових документів і визначення можливості виправлення виявлених порушень. Наслідки перевірки оформляються довідкою або доповідною запискою.

**Ревізія** — метод документального контролю за фінансово-господарською діяльністю підприємства, установи чи організації на предмет дотримання законодавства з фінансових питань, достовірності обліку і звітності, а також спосіб документального викриття недостач, витрат, привласнень та крадіжок коштів і матеріальних цінностей, попередження фінансових зловживань. Ревізії проводять державні та недержавні органи фінансового контролю. За результатами ревізії складається акт, який є підставою для вжиття заходів щодо виправлення порушень, відшкодування збитків тощо. Ревізії бувають: плановими і позаплановими; повними і частковими (залежно від повноти охоплення ревізією фінансово-господарської діяльності підприємства); суцільними, вибірковими і комбінованими (залежно від обсягу аналізованих даних та повноти залучення документів); комплексними і тематичними (залежно від організації проведення); документальними (контроль здійснюється на підставі документів) та фактичними (перевіряється наявність товарно-матеріальних цінностей).

Кожна перевірка і ревізія мають бути ретельно підготовленими. Для цього вивчаються відповідні закони, постанови, інструкції; проводиться ознайомлення з матеріалами попередніх ревізій і перевірок; вивчаються особливості основної діяльності тощо. За результатами підготовчої роботи складається програма ревізії і на її основі розробляється робочий план.

Проведення ревізії здійснюється в такій послідовності: представлення повноважень; проведення організаційних зборів з відповідальними працівниками підприємства; проведення інвентаризації (встановлення відповідності матеріальних цінностей і грошових коштів їх документам); особисте ознайомлення з ревізованим об'єктом; попередній аналіз господарської діяльності; безпосередньо документальна ревізія чи перевірка; систематизація матеріалів ревізії чи перевірки; складання акта чи довідки; реалізація матеріалів ревізії чи перевірки; перевірка усунення виявлених недоліків.

При цьому важливо зазначити, що завдання ревізії та перевірки схожі із завданнями аудиту, а саме: визначення достовірності інформації, що перевіряється, та відповідність чинному законодавству здійснених фінансово-господарських операцій. Водночас між ними є і суттєві відмінності:

\*— аудиторська діяльність спрямована на захист інтересів клієнтів, а ревізійна діяльність насамперед захищає інтереси держави;

— зв'язки між організацією, що проводить перевірку, і об'єктом контролю при аудиті — горизонтальні і здійснюються на добровільній основі, а при ревізії — вертикальні, тобто здійснюються в порядку адміністративного призначення;

— аудиторські послуги оплачує клієнт або за його згодою орган, який потребує аудиторського висновку; ревізії оплачуються вищестоящим органом або державою;

— і аудитор, і ревізор можуть проводити перевірки вибірковим методом, але за умови виявлення порушень аудитор має право обмежитись вибірковою перевіркою і надати можливість клієнту самому виправити помилки за весь період, а ревізор повинен провести суцільну перевірку за весь період для визначення розміру шкоди і встановлення винних;

— ефективність аудиту визначається клієнтом як співвідношення затрат на проведення аудиту і результатів аудиторської перевірки; ефективність ревізії визначається відповідним контролюючим органом, що кількісно відображається розмірами донарахованих у бюджет податків та інших надходжень;

— результати аудиторської перевірки відображаються в аудиторському висновку і рекомендаціях для клієнта; за результатами ревізії складається акт, що містить організаційні висновки, обов'язкові вказівки, виконання яких пізніше контролюється;

— аудитори зобов'язані забезпечити конфіденційність отриманої інформації і результатів аудиту; ревізори мають право їх висвітлити перед громадськістю.

Фінансове забезпечення і фінансове регулювання є узагальнюючими методами фінансового механізму, оскільки включають окремі часткові методи фінансового впливу на соціально-економічний розвиток суспільства. Ці два методи тісно взаємопов'язані між собою і взаємодоповнюють один одного. Зокрема, встановлення системи фінансового забезпечення потребує відповідного фінансового регулювання.

**Фінансове забезпечення** — формування цільових грошових фондів суб'єктів господарювання у достатньому розмірі та їх ефективне використання.

Основні елементи фінансового забезпечення суб'єктів господарської діяльності:

— самофінансування (відшкодування витрат на основну діяльність та її розвиток за рахунок власних джерел);

— кредитування (надання коштів на принципах поворотності, платності, строковості і забезпеченості);

— бюджетне фінансування (надання коштів з бюджету на безповоротних засадах);

— оренда (передавання майна у користування на певний строк і за певну плату);

— інвестування (вкладання коштів у певні об'єкти з метою отримання прибутку або соціального ефекту).

**Фінансове регулювання** — метод фінансового впливу, пов'язаний із регулюванням економічних процесів. Фінансове регулювання здійснюється через систему норм і нормативів, лімітів та фінансових резервів..

Основні елементи фінансового регулювання:

— оподаткування (вилучення частини доходів підприємств і населення до бюджету та державних цільових фондів);

— бюджетні трансферти (виділення коштів з бюджету на безоплатних і безповоротних засадах: дотації, субвенції, субсидії).

Фінансові важелі та інструменти — прийоми дії фінансових методів, конкретні форми розподілу і перерозподілу ВВП. До фінансових важелів належать: доходи, нагромадження, податки та обов'язкові платежі, неподаткові надходження, міжбюджетні трасферти, витрати, видатки, фінансові резерви, фінансові стимули, фінансові санкції. Фінансовими інструментами є: ставки податків і обов'язкових платежів, податкові пільги, норми амортизації, норми видатків у бюджетних установах, фінансові нормативи, відсотки за користування кредитом, ставки орендної плати, штрафи, пеня, ліміти, ставки заробітної плати, пенсій, стипендій тощо.

Для зацікавлення суб'єктів господарювання в досягненні кращих результатів використовують фінансові стимули:

— заохочувальні фонди підприємств, які утворюються з прибутку і є головним джерелом коштів для матеріального стимулювання працівників, задоволення соціальних потреб та виробничого розвитку;

— бюджетне фінансування ефективних напрямів розвитку економіки (у тому числі дотації підприємствам, діяльність яких має важливе значення для держави; використання державного замовлення; бюджетні кредити; фінансування за рахунок державних коштів державних програм, підготовки і підвищення кваліфікації кадрів, науково-дослідних робіт, природоохоронних заходів тощо);

— спеціальні фінансові пільги (повне або часткове звільнення від сплати податків, застосування диференційованих ставок оподаткування, виключення певних сум з оподатковуваних доходів, надання права на проведення прискореної амортизації).

Серед фінансових важелів вагоме місце займають також фінансові санкції як особливі форми організації фінансових відносин, що мають посилити матеріальну відповідальність суб'єктів господарювання за виконання взятих зобов'язань. До фінансових санкцій належать: санкції за порушення податкового законодавства, санкції за нецільове використання бюджетних коштів, зменшення або призупинення бюджетного фінансування, скасування наданих раніше пільг тощо. В умовах ринку роль фінансових санкцій значно зростає. Найбільш поширеними є штраф і пеня. Штраф — це міра матеріального впливу на винних у порушенні законодавства, угод або діючих правил. Накладається, як правило, у твердій грошовій сумі. Пеня застосовується за несвоєчасного виконання грошових зобов'язань і нараховується за кожен день прострочення. Розмір пені встановлюється у відсотках від суми простроченого платежу.

Для нормального функціонування фінансового механізму необхідним є його відповідне нормативно-правове забезпечення, представлене передусім Конституцією України, численними законами, а також підзаконними нормативно-правовими актами. Закони приймаються Верховною Радою України, є обов'язковими до виконання і мають вишу юридичну силу стосовно інших нормативних актів. Велике значення в регламентації фінансових відносин в Україні відіграють такі закони: "Про власність", "Про систему оподаткування", "Про місцеве самоврядування в Україні", "Про цінні папери і фондову біржу", Господарський кодекс України, Бюджетний кодекс України тощо.

Підзаконні нормативно-правові акти приймаються компетентними державними органами на підставі чинних законів. До таких документів належать: укази Президента України, декрети і постанови Кабінету Міністрів, інструкції, накази міністерств, міжнародні договори, укладені і ратифіковані Верховною Радою України тощо.

Ефективність функціонування фінансового механізму залежить також від якості його інформаційного забезпечення. Вичерпна, достовірна, своєчасна і зрозуміла інформація є запорукою прийняття оптимальних фінансових рішень, спрямованих на забезпечення економічного розвитку і соціальних потреб громадян. Інформаційне забезпечення складається з різних видів економічної, фінансової та іншої інформації.

До джерел фінансової інформації належать показники, що характеризують макроекономічний розвиток країни, окремих галузей, кон'юнктуру фондового і грошового ринків, повідомлення про фінансову діяльність контрагентів і конкурентів, фінансова звітність суб'єктів господарювання тощо.

Організаційне забезпечення реалізації фінансової політики через фінансовий механізм полягає у створенні відповідної системи фінансових органів та інституцій, визначенні їх функцій і повноважень з метою забезпечення повноти здійснення фінансової політики та досягнення координації дій усіх су б' єктів. Кожен з фінансових органів та інституцій має власну сферу діяльності і несе відповідальність за реалізацію фінансової політики в певному напрямі.

У сучасних умовах реформування економіки України відбувається вдосконалення фінансового механізму. Найважливішими проблемами, які вирішуються при цьому, є такі:

— забезпечення раціональних пропорцій розподілу і перерозподілу валового внутрішнього продукту;

— забезпечення необхідних темпів економічного зростання;

— науково обґрунтоване фінансове планування і прогнозування обсягів централізованих і децентралізованих фінансових ресурсів, їх розподілу і використання;

— підвищення результативності фінансового контролю;

— вдосконалення механізму дії фінансових важелів, стимулів і санкцій;

— адекватне нормативно-правове, інформаційне і організаційне забезпечення функціонування усього фінансового механізму.

Стан фінансового механізму та ступінь його довершеності залежать від удосконалення господарського механізму в цілому та окремих його елементів зокрема (механізму ціноутворення, механізму економічного стимулювання, кредитного механізму тощо).

1. **Фінансові важелі.**

Важливими елементами фінансового механізму є фінансові норми, нормативи, ліміти, резерви, стимули - їх ще називають фінансовими важелями.

Фінансові норми умовно поділяють на чотири групи. До першої належать норми, що централізовано затверджуються органами законодавчої та виконавчої влади: ставки і мінімальний розмір заробітної плати, розмір стипендій, ставки податків, зборів і відрахувань.

До другої групи належать норми, що ґрунтуються на матеріальних потребах. Це норми витрат на харчування в дошкільних та інших закладах освіти й охорони здоров'я, норми витрат на медикаменти, освітлення, опалення тощо.

Третю групу складають норми, що визначаються міністерствами та іншими центральними органами виконавчої влади. Це, зокрема, норми значної частини витрат бюджетних установ.

Четверту групу складають норми і нормативи, що характеризують пропорції економічного та соціального розвитку. На сьогодні ця група найменш досліджена.

Одним з напрямів впливу держави на темпи суспільного відтворення є встановлення норм амортизаційних відрахувань, визначення методів нарахування амортизації, застосування прискореної амортизації з метою сприяння розвитку науково- технічного прогресу. При цьому особливого значення набуває наукове обґрунтування розмірів норм амортизації тому що, як їх значне збільшення, так і зменшення має негативні наслідки.

Звичайно, що серед всіх фінансових важелів особливе місце займають податки і збори з допомогою яких держава мобілізує кошти для виконання покладених на неї функцій, а також впливає на підприємницьку діяльність, сприяє інвестиційній активності, визначає пропорції нагромадження і споживання, забезпечує раціональне використання обмежених природних ресурсів тощо.

Ліміти є певним обмеженням на витрати в інтересах держави, підприємця або громадянина. Резерви мають нейтралізувати вплив непередбачуваних факторів, що можуть виникнути у майбутньому. Основні методи формування фінансових резервів:

- бюджетний (створення у складі кожного бюджету резервного фонду);

- галузевий (створення резервів на рівні міністерств, галузей, відомств);

- госпрозрахунковий (формування фінансових резервів підприємств, організацій, установ);

- страховий (утворення фондів страхових організацій).

Фінансові стимули припускають застосування як матеріального заохочення, так і економічних санкцій.

До стимулів належать заохочувальні фонди, які утворюються з прибутку, бюджетне фінансування ефективних напрямів розвитку народного господарства (в тому числі дотації підприємствам, діяльність яких має важливе значення для економіки), фінансування за рахунок державних коштів державних програм, структурної перебудови економіки, підготовки і підвищення кваліфікації кадрів, науково- дослідних робіт, природоохоронних заходів. Але в умовах недостатності централізованих фінансових ресурсів обсяг коштів, що направляються на задоволення вказаних потреб, обмежений.

Заохочувальні фонди з прибутку підприємств створюють необхідні стимули для досягнення кращих результатів господарювання, тому що саме ці фонди є головним джерелом коштів для матеріального стимулювання працюючих, задоволення соціальних потреб та виробничого розвитку. Визначення пріоритетності тих чи інших напрямків використання чистого прибутку є виключно внутрішньою справою самих підприємств.

Спеціальні фінансові пільги також сприяють створенню сприятливих умов для окремих господарських суб'єктів і застосовуються переважно у вигляді повного або часткового звільнення від податків, застосування диференційованих ставок оподаткування, виключення певних сум з оподатковуваних доходів, надання права на проведення прискореної амортизації. Одночасно ринковий механізм передбачає створення для всіх підприємницьких структур рівних умов для діяльності, і тому перелік пільг в оподаткуванні не повинен бути значним.

У фінансових важелях важливе місце займають фінансові санкції як особливі форми організації фінансових відносин, покликані посилити матеріальну відповідальність суб'єктів господарювання у виконанні взятих зобов'язань (договірних умов, сплати податків і зборів тощо). В умовах ринку роль фінансових санкцій значно зростає. Найбільш розповсюдженими серед них є штраф і пеня.

Штраф - це міра матеріального впливу на винних у порушенні законодавства, угод або діючих правил. Накладається, як правило, в твердій грошовій сумі.

Пеня - застосовується при несвоєчасному виконанні грошових зобов'язань і нараховується за кожен день прострочення. Розмір пені встановлюється в процентах від суми простроченого платежу.

**8. Фінанси комерційних підприємств**

Фінанси комерційних організацій (підприємств), як основна ланка фінансової системи, охоплюють процеси створення, розподілу і використання валового внутрішнього продукту і національного доходу у вартісному вираженні.

Вони функціонують у сфері матеріального виробництва, де створюється сукупний суспільний продукт і національний дохід.

Комерційні організації (підприємства) створюються у формі господарських товариств і суспільств, виробничих кооперативів, державних і муніципальних унітарних підприємств.

Сучасні комерційні організації (підприємства) функціонують в постійно змінюваних ринкових умовах господарювання з жорсткою конкуренцією. Головною метою їх підприємницької діяльності стає не стільки максимальне отримання прибутку, скільки збереження і примноження власного капіталу, забезпечення стабільності бізнесу.

Під час підприємницької діяльності комерційних організацій (підприємств) виникають певні фінансові відносини, пов'язані з організацією виробництва і реалізацією продукції, наданням послуг і виконанням робіт, формуванням інших фінансових ресурсів і залученням зовнішніх джерел фінансування, їх розподілом і використанням.

***Фінанси комерційних організацій (підприємств)*** – це фінансові або грошові відносини, що виникають під час підприємницької діяльності, у результаті яких формується власний капітал, цільові централізовані і децентралізовані фонди грошових коштів, відбувається їх розподіл і використання.

За економічним змістом всю сукупність фінансових відносин можна згрупувати за такими напрямами:

1) між засновниками на момент створення підприємства — пов'язані з формуванням власного капіталу і в його складі статутного (акціонерного, складеного) капіталу. Конкретні умови утворення статутного капіталу залежать від організаційно-правової форми господарювання. У свою чергу статутний капітал є первинним джерелом формування виробничих фондів, придбання нематеріальних активів;

2) між підприємствами і організаціями – пов'язані з виробництвом і реалізацією продукції. Це фінансові відносини між постачальником і покупцем сировини, матеріалів, готової продукції, відносини з будівельними організаціями при здійсненні інвестиційної діяльності, з транспортними організаціями при перевезенні вантажів, з підприємствами зв'язку, митницею, іноземними фірмами. Ці відносини є основними, оскільки від їх ефективної організації багато в чому залежить кінцевий фінансовий результат комерційної діяльності;

3) між підприємствами і його підрозділами (філіями, цехами, відділами, бригадами) – щодо фінансування витрат, розподілу і використання прибутку, обігових коштів. Ця група відносин впливає на організацію і ритмічність виробництва;

4) між підприємством та його працівниками – при розподілі і використанні доходів, випуску і розміщенні акцій і облігацій підприємства, виплаті відсотків за облігаціями і дивідендів по акціях, стягненні штрафів і компенсацій за заподіяне матеріального ушкодження, утриманні податків з фізичних осіб. Від організації цієї групи відносин залежить ефективність використання трудових ресурсів;

5) між підприємством і вищою організацією, усередині фінансово-промислових груп, усередині холдингу, із союзами і асоціаціями, членом яких є підприємство. Фінансові відносини виникають при формуванні, розподілі і використанні централізованих цільових грошових фондів і резервів, фінансуванні цільових галузевих програм, проведенні маркетингових досліджень, науково-дослідних робіт, проведенні виставок, наданні фінансової допомоги на поворотній основі для здійснення інвестиційних проектів і поповнення обігових коштів. Ця група відносин пов'язана, як правило, з внутрігалузевим перерозподілом грошових коштів і спрямована на підтримку і розвиток підприємств;

6) між комерційними організаціями і підприємствами – пов'язані з емісією і розміщенням цінних паперів, взаємним кредитуванням, пайовою участю у створенні спільних підприємств. Від організації цих відносин залежить можливість залучення додаткових джерел фінансування підприємницької діяльності;

7) між підприємствами і фінансовою системою держави – при сплаті податків і здійсненні інших платежів до бюджету, формуванні позабюджетних фондів, наданні податкових пільг, застосуванні штрафних санкцій, фінансуванні з бюджету;

8) між підприємствами і банківською системою – у процесі зберігання грошей в комерційних банках, отримання і погашення позик, сплати відсотків за банківський кредит, покупки і продажі валюти, надання інших банківських послуг;

9) між підприємствами і страховими компаніями і організаціями – при страхуванні майна, окремих категорій працівників, комерційних і підприємницьких ризиків;

10) між підприємствами та інвестиційними інститутами – під час розміщення інвестицій, приватизації.

Кожна з перерахованих груп відносин має свої особливості і сферу застосування. Проте всі вони носять двосторонній характер і їх матеріальною основою є рух грошових коштів. Рухом грошових коштів супроводжується формуванням власного і в його складі статутного капіталу підприємства, починається і завершується кругообіг засобів підприємства, формування і використання грошових фондів і резервів.

Фінансам комерційних організацій (підприємств) властиві ті ж функції, що і загальнодержавним фінансам, – розподільна і контрольна. Обидві функції тісно взаємозв'язані.

За допомогою розподільної функції відбувається формування первинного капіталу, що утворюється за рахунок внесків засновників, авансування його у виробництво, відтворення і приріст капіталу, створення основних пропорцій при розподілі доходів і фінансових ресурсів, що забезпечують оптимальне поєднання інтересів окремих товаровиробників, суб'єктів господарювання і держави в цілому. З розподільною функцією фінансів пов'язано формування грошових фондів і резервів комерційних організацій (підприємств) за допомогою розподілу і перерозподілу доходів, що надходять. До них належать: статутний капітал або статутний фонд, резервний фонд, додатковий капітал, власний капітал, фонд накопичення, фонд споживання, валютний фонд тощо.

Об'єктивна основа контрольної функції – вартісний облік витрат на виробництво і реалізацію продукції, виконання робіт і надання послуг, процес формування доходів і грошових фондів. Фінанси як розподільні відносини забезпечують джерелами фінансування відтворювальний процес (розподільна функція) і тим самим об'єднують усі фази відтворювального процесу: виробництво, обмін, споживання. Від ефективності виробництва, зниження витрат, раціонального використання фінансових ресурсів залежать конкурентоспроможність підприємства, його фінансова стійкість.

**9.Фінансові ресурси підприємств, їх склад і джерела формування.**

Фінансові відносини виникають уже на стадії формування статутного капіталу суб'єкта господарювання, який з економічного погляду є майном суб'єкта господарювання на дату його створення. Юридична особа має бути зареєстрована державою і набуває чинності з моменту її реєстрації.

Одним з найважливіших аспектів руху фінансових потоків комерційного підприємства є формування його фінансових ресурсів. Фінансові ресурси комерційного підприємства - це власні та залучені кошти, що визначають потенційні можливості розвитку підприємства.

Частина фінансових ресурсів, задіяних підприємством в обігу та ті, що приносять дохід, є капіталом підприємства.

Фінансові ресурси комерційних підприємств формуються за рахунок: амортизаційних відрахувань; прибутку, одержуваної від усіх видів господарської і фінансової діяльності; додаткових пайових внесків учасників у товариствах; коштів, одержуваних від випуску облігацій; коштів, що мобілізуються за допомогою випуску і розміщення акцій в акціонерних товариствах відкритого і закритого типів; довгострокового кредиту банку й інших кредиторів.

Джерела формування фінансових ресурсів комерційного підприємства наведено на рис. 10.1.

До складу фінансових ресурсів комерційних підприємств входять власні, позикові і залучені кошти.

Основними власними джерелами фінансових ресурсів на підприємствах, що діють є прибуток (від основної та інших видів діяльності) і амортизаційні відрахування.

Прибуток і амортизаційні відрахування є результатом кругообігу коштів, вкладених у виробництво. Оптимальне використання амортизаційних відрахувань і прибутку за цільовим призначенням дозволяє відновити виробництво продукції на розширеній основі.

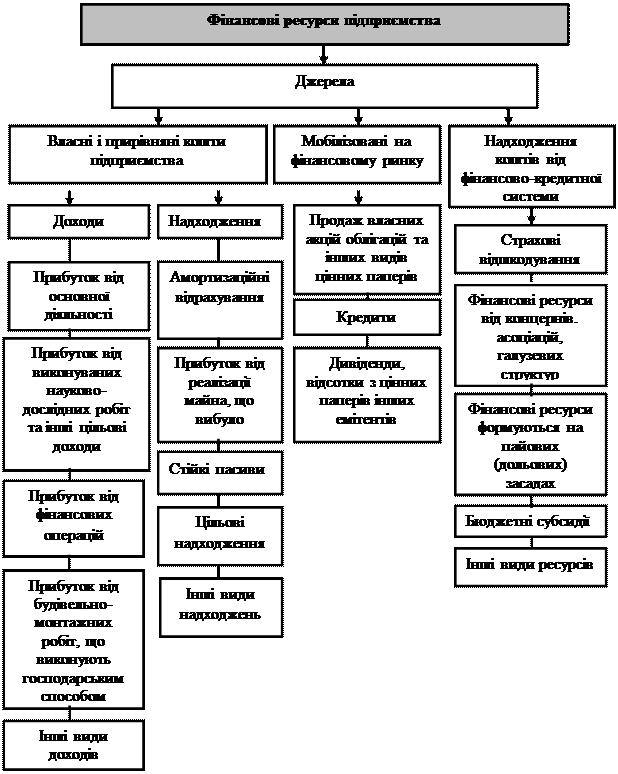
**У процесі своєї діяльності підприємство може додатково залучати фінансові ресурси**:

• через випуск і розміщення акцій і облігацій;

• з бюджету чи державних фондів цільового призначення;

• з централізованих корпоративних фондів;

• через отримання страхових сум у разі настання відповідного страхового випадку.



**Рис. 10.1. Фінансові ресурси підприємства**

Залучені фінансові ресурси за характером використання наближаються до власних, оскільки після їх надходження вони переходять у розпорядження підприємства. Разом з тим існують деякі обмеження в їх використанні, тому що такі засоби мають в основному цільовий характер.

Бюджетні асигнування можуть надаватися підприємствам (як правило, державним) у таких формах:

• ***бюджетні інвестиції*** - це виділення коштів з державного або місцевого бюджетів на розвиток виробництва, насамперед у вигляді капітальних вкладень. Вони спрямовуються у пріоритетні галузі та проекти, які визначають розвиток економіки країни в цілому;

• ***державні дотації*** - - це виділення коштів їхнього бюджету на покриття збитків підприємства, як правило, у випадку, коли збитковість є наслідком певної політики держави, наприклад, цінової;

• ***державні субсидії*** - - це виділення коштів з бюджету суб'єктам підприємницької діяльності на розв’язання певних завдань у межах різних державних програм.

Надходження з державних цільових фондів за своїм змістом ідентичні бюджетним асигнуванням.

**До позикових фінансових ресурсів належать**:

· ***банківський кредит***. Його необхідність визначається характером кругообігу основних і обігових коштів, коли з'являється потреба в позикових коштах, які запозичуються на певний час і на поворотній основі.

· ***бюджетний кредит***, який діє на тих самих принципах, що і банківський.

· ***комерційний кредит*** - це придбання товарів чи отримання послуг з відстрочкою оплати. Така угода оформляється спеціальним борговим зобов'язанням - комерційним векселем.

Кредитування на відміну від бюджетних асигнувань здійснюється з використанням принципів поворотності, терміновості, платності, забезпеченості.

Перехід на ринкові умови господарювання вимагає нових підходів до формування фінансових ресурсів. Сьогодні значно скорочуються обсяги фінансових ресурсів, що надходять від галузевих структур, обсяги бюджетних субсидій. Зростає значення прибутку, амортизаційних відрахувань і позикових коштів, у формуванні фінансових ресурсів підприємств.

Значні фінансові ресурси, особливо за ново створеним і реконструйованим підприємством, можуть бути мобілізовані на фінансовому ринку. Формами їх мобілізації є: продаж акцій, облігацій та інших видів цінних паперів, що випускаються таким підприємством, кредитні інвестиції.

Структура фінансових ресурсів комерційних підприємств різниться залежно від організаційно-правової форми підприємства, його галузевої належності та інших чинників. Так, наприклад, у складі фінансових ресурсів сільськогосподарських підприємств є бюджетні асигнування, у підприємств з високим рівнем технічної оснащеності питому вагу мають амортизаційні відрахування, підприємства із сезонним характером виробництва мають позикові кошти.

Незважаючи на відмінності у складі та структурі фінансових ресурсів окремих комерційних підприємств у загальному їх обсязі за виробничим підприємствам, питому вагу мають власні кошти, вони становлять приблизно половину в загальному обсязі фінансових ресурсів. Структура фінансових ресурсів змінювалася разом з розвитком економіки. Розвиток фінансового ринку дає підприємствам нові можливості щодо розширення складу фінансових ресурсів і збільшення їх обсягу.

До основних ***напрямів використання фінансових ресурсів комерційних підприємств***належать:

· фінансування поточних потреб виробничо-торгового процесу для забезпечення нормального функціонування виробництва і торговельної діяльності підприємства шляхом запланованого виділення грошових коштів на основне виробництво, виробничо-допоміжні процеси, постачання, маркетинг та розповсюдження продукції;

· фінансування адміністративно-організаційних заходів;

· інвестування коштів в основне виробництво;

· фінансові вкладення;

· формування резервів

**10. Особливості фінансів підприємств різних форм власності та видів діяльності**

Ринкова економіка характеризується багатоукладністю господарювання. Тут репрезентовано різні форми власності: державну, колективну, приватну. Створюються також підприємства різних організаційно-правових форм господарювання: орендні, акціонерні, кооперативні, колективні, спільні, індивідуальні та інші. Наявність різних форм власності та організаційно-правових форм господарювання впливає на організацію фінансів. Це проявляється в процесі формування капіталу (статутного фонду), розподілу прибутку, утворення грошових фондів, внутрішньовідомчого розподілу коштів, у взаємовідносинах з бюджетом тощо.

В процесі створення та організації діяльності державних підприємств та установ за участю держави остання може виступити в якості: засновника, співзасновника та власника пакету акцій. Відповідно до форми участі держави, її органи здійснюють пряме управління підприємствами і установами та управління державними корпоративними правами.

При прямому управлінні підприємствами державні органи безпосередньо затверджують і вносять зміни до статуту підприємства, призначають і звільняють його керівника, визначають порядок використання одержаних доходів. В ході управління державними корпоративними правами держава діє як акціонер або власник частки капіталу господарського товариства.

Управління державними підприємствами з боку державних органів управління передбачає також використання непрямих фінансових важелів: оподаткування, надання державних кредитів, передача майна в оренду, залучення до виконання державних програм та ін.

На казенних підприємствах (державних підприємствах, які не підлягають приватизації) органи державного управління затверджують фінансові плани та визначають порядок використання чистого прибутку (шляхом встановлення обов'язкових нормативів його розподілу), визначають умови та величину оплати праці. Казенне підприємство відповідає за своїми зобов'язаннями коштами та іншим майном, що є в його розпорядженні, крім основних фондів. При недостатності таких коштів та майна відповідальність за зобов'язаннями казенного підприємства несе власник.

Майно державних підприємств є державною власністю і використовується за рішенням органів державного управління. Особливістю управління майном, яке закріплене за державним підприємством, є порядок відчуження засобів виробництва.

Згідно з законодавством вони можуть бути продані іншим суб'єктам господарювання виключно на конкурентних засадах. Такі операції можуть здійснюватись через біржі, за конкурсом та на аукціонах. Порядок проведення продажу основних засобів визначає Фонд державного майна України. Одержані в результаті проведення таких операцій кошти повинні бути направлені виключно на інвестиції.

До джерел формування майна державних підприємств відносяться:

- грошові та матеріальні внески засновника;

- доходи, одержані від господарської діяльності;

- кошти, що надходять від продажу цінних паперів;

- кредити банків та інших кредиторів;

- капітальні вкладення та дотації з бюджетів;

- безоплатні та благодійні внески, пожертвування.

Організація фінансів підприємств недержавної форми власності характеризується ширшими можливостями щодо формування і використанім фінансових ресурсів. У господарський оборот цих підприємств залучаються кошти засновників, акціонерний капітал, пайові внески, спонсорські кошти, фінансова допомога як держави, так і недержавних фінансових інституцій.

Вищими органами управління на підприємствах недержавної форми власності є (залежно від типу підприємства) загальні збори членів трудового колективу або акціонерів; рада директорів, засновників або інше правочинне представництво, їм належить право розпоряджатися власністю (продавати, обмінювати, здавати в оренду, передавати безплатно), затверджувати доходи і видатки підприємства, розподіл прибутку, розмір оплати праці й вирішувати інші фінансові питання. Ділові ризики і конкуренція диктують необхідність створення резервних, страхових фондів.

Досить актуальним є питання про фінансову підтримку розвитку підприємництва з боку держави, зокрема малого бізнесу. Це може бути пільгове оподаткування або система вибіркових пільг, які встановлюються залежно від галузевої і територіальної належності підприємства, його значення для економіки держави.

На організацію фінансів підприємств впливає також галузева специфіка виробництва, сфера і характер діяльності суб'єкта господарювання. Особливості фінансів обумовлені характером виробництва, тобто технологічними особливостями виробництва, тривалістю виробничого циклу, залежністю виробництва від природних і кліматичних умов тощо. Ці галузеві фактори зумовлюють відмінності у швидкості обігу фінансових ресурсів, складі і структурі грошових фондів, що обслуговують виробничий процес, у взаємовідносинах підприємницьких структур із бюджетом і централізованими цільовими державними фондами.

Неоднакова фондомісткість і матеріаломісткість деяких видів виробництва визначає структуру затрат на виробництво й реалізацію продукції, співвідношення основних фондів і обігових коштів, а це, у свою чергу, визначає різну потребу у фінансових ресурсах. Так, наприклад, у легкій і харчовій промисловості високою буде питома вага ресурсів, сконцентрованих в обігових коштах, оскільки в цих галузях у собівартості продукції значними є затрати сировини і матеріалів. На підприємствах із тривалим виробничим циклом (суднобудування, літакобудування), а також із сезонним характером виробництва (сільське господарство, цукрова промисловість) виникає потреба у додаткових фінансових ресурсах, що зумовлює залучення коштів у формі банківського кредиту. Специфікою торгівлі є поєднання операцій виробничого характеру (сортування, розфасовування, пакування, перероблення і зберігання сільськогосподарської продукції та ін.) з операціями, пов'язаними зі зміною форми вартості, тобто безпосередньо з реалізацією продукції. Оскільки торговельне підприємство закуповує уже вироблені товари, здійснюючи затрати лише на доведення їх до споживачів, то у складі і структурі оборотних коштів переважають ресурси, вкладені у товарні запаси. Особливістю галузевої структури основних фондів є поєднання власних і орендованих основних фондів. Усі ці особливості враховуються під час формування фінансових ресурсів та їх використання.

Дещо інший характер мають фінанси установ і організацій соціальної сфери. Установи, які фінансуються з бюджету (школи, лікарні, поліклініки, установи культури, дитячі дошкільні установи, державні органи влади й управління тощо), називаються бюджетними. їх фінансова діяльність пов'язана з кошторисним фінансуванням, що полягає у забезпеченні витрат за рахунок зовнішнього фінансування. Як метод організації фінансової діяльності кошторисне фінансування застосовується у тих сферах, де важко забезпечити самоокупність і прибутковість. В окремих випадках у межах одного підприємства чи організації може застосовуватись одночасно кошторисне фінансування і комерційна діяльність. Наприклад, у державних вищих навчальних закладах освіти навчання студентів здійснюється за рахунок бюджетних асигнувань і на платній основі, причому ці напрями діяльності чітко розмежовуються.

﻿

**11. Фінанси громадських організацій.**

Добровільні громадські формування, що об'єднують громадян на основі єдності інтересів, уподобань тощо є некомерційними організаціями.

Вони створюються для задоволення та захисту соціальних, економічних, творчих, вікових, національно-культурних, спортивних та інших спільних інтересів громадян. Найбільш масовими і популярними серед громадських організацій є політичні партії, професійні спілки, товариства діячів мистецтв, спортивні товариства тощо.

Доходи громадських організацій формуються здебільшого за рахунок вступних та членських внесків, надходжень від належних їм комерційних структур, від проведення платних заходів, добровільних та спонсорських пожертвувань фізичних та юридичних осіб.

Добровільні пожертвування надаються неприбутковим організаціям, доходи яких формуються виключно з добровільних пожертвувань чи з бюджетних асигнувань. Ставиться вимога цільового використання пожертвувань лише на проведення екологічної, оздоровчої, аматорської, культурної, освітньої, релігійної, наукової та благодійної діяльності.

Для політичних партій встановлені деякі обмеження. Зокрема, створені ними установи і організації можуть належати тільки до засобів масової інформації, а комерційна діяльність має бути пов'язана з продажем суспільно-політичної літератури, виробів із власною символікою, проведенням фестивалів, свят, виставок, лекцій тощо.

Політичним партіям заборонено отримувати кошти і майно від:

- іноземних держав, міжнародних організацій, іноземних громадян і осіб без громадянства;

- державних органів і підприємств (крім випадків, передбачених законодавством);

- підприємств, створених на основі змішаної форми власності, в яких частка держави або іноземного учасника є більшою 20 %;

- нелегалізованих об'єднань громадян;

- анонімних пожертвувачів.

Видатки громадських формувань пов'язані із необхідністю фінансування витрат згідно статутної діяльності та її розвитку, витрат на оплату праці штатного управлінського апарату, адміністративно-господарських витрат, проведенням культурно-масових заходів тощо.

Оскільки громадські організації - це некомерційні організації, вони не сплачують податку на прибуток. Діяльність зазначених організацій регламентується виключно їх статутом.

Професійні спілки - найчисельніші самодіяльні громадські організації, метою діяльності яких є захист інтересів та прав громадян, що об'єднуються за професійною ознакою. Діяльність профспілкових організацій забезпечується за рахунок:

- вступних і членських внесків її членів;

- доходів від господарської, комерційної та іншої діяльності належних їм підприємств і організацій;

- благодійних внесків;

- коштів, що надходять від підприємств за колективними договорами.

Профспілкові організації мають право зберігати вільні кошти у банках, мати власність у вигляді будинків, готелів, обладнання та іншого майна.

Кошти, що надходять первинним профспілковим організаціям, витрачаються згідно з кошторисом на:

- культурно-виховну роботу;

- фізичну культуру і спорт;

- матеріальну допомогу членам профспілок;

- адміністративно-господарські та організаційні витрати;

- преміювання профактиву.

Професійні спілки не сплачують податки, а підпорядковані їм комерційні організації сплачують їх на загальних умовах.

Однією з форм реалізації і розвитку благодійної діяльності в сучасних умовах є створення доброчинних фондів. Головною метою функціонування доброчинних фондів є здійснення доброчинної діяльності в інтересах суспільства або окремих категорій громадян.

Доброчинна благодійницька діяльність в Україні здійснюється у таких напрямах:

- поліпшення матеріального становища соціально незахищених верств населення;

- надання допомоги потерпілим від стихійного лиха, конфліктів, жертвам репресій;

- підтримка розвитку охорони здоров'я, освіти, науки, культури;

- захист і охорона навколишнього середовища;

- захист і охорона історичних пам'яток тощо.

Кожен фонд є юридичною особою. Держава не втручається у справи доброчинних фондів, але може сприяти їхній діяльності, особливо коли вони спрямовані на вирішення проблем загальнонаціонального або регіонального значення (в такому випадку можуть виділятися кошти з бюджету).

Залежно від статусу доброчинні фонди поділяються на державні і місцеві. Фонди, як і громадські формування, можуть мати у власності кошти, майно, майнові права, необхідні для здійснення статутної діяльності.

Особливість фінансів доброчинних фондів в тому, що у джерелах формування коштів переважають добровільні пожертвування та спонсорські внески. Держава може надавати допомогу та додаткові пільги.

Доходи доброчинних фондів формуються за рахунок:

- внесків членів фондів;

- благодійних внесків і пожертвувань фізичних та юридичних осіб;

- коштів, що передаються на договірних засадах фізичними та юридичними особами для фінансування конкретних програм, які відповідають завданням фонду;

- кредитів та інших позик;

- частини доходів від діяльності створених благодійними фондами суб'єктів підприємництва в межах, передбачених їхніми установчими документами.

Кошти доброчинних фондів витрачаються:

- на благодійницьку діяльність згідно статуту (виділення стипендій обдарованим дітям, організацію спортивних змагань, олімпійських та параолімпійських ігор тощо);

- оплату праці штатним працівникам;

- адміністративно-господарські та інші видатки.

В Україні добре відомі своєю благодійною діяльністю такі доброчинні фонди як "Україна - дітям", "Відродження", "Сімейне коло" та ін.

**12. Сутність і призначення державних фінансів.**

*Державні фінанси* — це сукупність розподільно-перерозподільних відносин, що виникають у процесі формування і використання фінансових ресурсів держави, призначених для забезпечення виконання державою покладених на неї функцій.

З допомогою державних фінансів держава розподіляє і перерозподіляє значну частину валового внутрішнього продукту, який є головним об’єктом фінансових відносин. Суб’єктами державних фінансів, з одного боку, є держава, з іншого — населення і підприємницькі структури. Державні фінанси як провідна сфера фінансової системи держави опосередковують майже 80 % усіх фінансових ресурсів і охоплюють різноманітні фінансові інституції, за допомогою яких держава здійснює свою фінансову діяльність. *До складу держ. фінансів включають:*сукупність усіх бюджетів держави; централізовані та децентрал. фонди цільового призначення; фінанси підприємств і організацій державної та комунальної форм власності; державний кредит; державне особисте і майнове страхування.

*Бюджет* — план формування та використання фін. ресурсів для забезпечення завдань і функцій, які здійснюються органами державної влади, органами влади Автономної Республіки Крим та органами місц. самоврядування протягом бюджетного періоду.

*Цільові фонди* — кошти, які використовуються для розв’язання конкретних проблем, визначених держ. органами та органами місцевого самоврядування і різновид позабюджетних фондів.

*Державний кредит* — 1) залучення державою тимчасово вільних коштів юридичних і фізичних осіб у розпорядження відповідних органів державної влади для використання їх на фінансування державних витрат. Виступає у грошовій формі — державні цінні папери (облігації, скарбничі зобов’язання й умовні сертифікати ощадного банку); 2) сукупність кредитних відносин, у яких однією зі сторін є держава, а кредиторами чи позичальниками — юридичні чи фізичні особи. У сфері міжнародного кредиту держава може бути одночасно і кредитором, і позичальником.

*Фінанси державних підприємств* — сукупність обмінно-розподільних відносин, що виникають на підприємстві в процесі формування, розміщення і використання фінансових ресурсів, здійснення витрат, отримання і розподілу доходів.

*Загальнообов'язкове державне соціальне страхування* - це система прав, обов'язків і гарантій, яка передбачає надання

соц. захисту, що включає мат. забезпечення громадян у разі хвороби, повної, часткової або тимчасової втрати працездатності, втрати годувальника, безробіття з незалежних від них обставин, а також у старості.

*Державні доходи* частина грош. відносин з приводу розподілу і перерозподілу ВВП, котра пов’язана з формуванням доходів одного з головних суб’єктів розподільних відносин держави. *Державні видатки* — це грошові відносини, що складаються при розподілі і використанні централізованих і децентралізованих фондів грошових ресурсів держави з метою фінансування витрат розширеного відтворення і задоволення інших суспільних потреб.

**13. Основні елементи фінансового господарства держави**

Розвиток загальної теорії держави пов’язаний з еволюцією поглядів на сутність державного фінансового господарства. Використовуючи ідеї неокласиків і вчення про правову державу, фінансова наука обгрунтувала й дала чітке визначення основних елементів фінансового господарства держави:

– фінансові ресурси;

– державні доходи і державні видатки;

– доходи і видатки бюджетів.

На перший погляд, ці фінансово-економічні категорії сприймаються як синоніми. Але, з’ясувавши їх внутрішню природу, можна чітко розмежувати ці поняття.

Фінансові ресурси – це першооснова фінансового господарства держави. Загалом, фінансові ресурси являють собою сукупність доходів і надходжень, які перебувають у розпорядженні підприємств, організацій та держави і спрямовуються на задоволення суспільних потреб з метою розширеного відтворення та зростання матеріального добробуту населення. Фінансові ресурси держави охоплюють ресурси всіх секторів економіки: державного, підприємницького, а також приватного сектора. До складу фінансових ресурсів держави включають:

1. Фінансові ресурси, що перебувають у розпорядженні органів державного управління:

– ресурси державного бюджету;

– ресурси місцевих бюджетів;

– цільові державні фонди;

– фінансові ресурси державних фінансових інституцій (Національного банку, державних страхових органів, державних кредитних установ).

2. Фінансові ресурси, що перебувають у розпорядженні господарських підприємств, установ і організацій різних форм власності та видів діяльності.

3. Фінансові ресурси, що перебувають у розпорядженні населення (вклади, заощадження, депозити).

Проте держава розпоряджається не усіма переліченими фінансовими ресурсами, а лише тими, які зосереджені в бюджетній системі, централізованих та децентралізованих державних фондах, а також в державних фінансових інституціях. На відміну від фінансових ресурсів держави, державні доходи є власністю держави, без будь-яких умов і зобов’язань щодо суб’єктів держави.

**14. Сутність і функції податків**

Основним джерелом формування фінансових ресурсів для існування держави і виконання нею своїх функцій є податки, отримувані від фізичних і юридичних осіб, суб'єктів економічного життя. Податкові надходження є основою доходну" частини державного бюджету, і водночас найбільш важливим регулятором соціально-економічних процесів на макроекономічному та мікроекономічному рівнях. Податки сплачуються періодично, тому формується постійний потік коштів до бюджету: в Україні вони акумулюються на Єдиному казначейському рахунку в Національному банку України і водночас витрачаються відповідно до регламентованих Державним казначейством України дій розпорядників бюджетних коштів.

У податковій термінології для деталізації видів і особливостей платежів до централізованих фондів застосовують такі терміни: плата, відрахування, внески, податки і збори.

Термін "плата" вживається при визначенні платежу, як правило, за використання природних ресурсів, що належать державі. Наприклад, плата знімається за промислове використання води, за заготівлю сировини тощо. Розмір плати залежить від обсягу ресурсів, що використовуються. Якщо держава втратить право власності на ці ресурси, то вона і втратить джерело доходу від цих ресурсів.

Терміни "відрахування", "внески" означають платежі у цільові фонди: загальнодержавний пенсійний фонд, фонд соціального страхування на випадок безробіття, фонд соціального страхування у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності тощо.

Податок - це обов'язковий регулярний платіж юридичних або фізичних осіб до бюджету держави або місцевого бюджету, визначений законодавчо.

Збори, на відміну від податків, є платежами разовими, випадковими і незначними за розміром, їх справляють для покриття конкретних потреб, прикладом є курортний збір з громадян, які прибувають на курортне лікування, ринковий збір - за користування фізичною особою місцем на ринку тощо.

При розгляді питання економічної сутності податків зупинимося більш детально на основних елементах системи оподаткування:

**1. Суб'єкт оподаткування** - це платник податків, тобто фізична або юридична особа, котра безпосередньо перераховує суму податку до бюджету. Суб'єкт оподаткування є кінцевим платником податків і, як правило, несе юридичну відповідальність за сплату податків. Інколи він є кінцевим платником податків, проте не несе юридичної відповідальності, як це має місце у випадку непрямого оподаткування.

**2. Об'єкт оподаткування** - фізична чи вартісна величина, за якою нараховують податок. Це різноманітні види доходів, додана вартість продукції, товари і послуги, а також різні форми накопиченого багатства чи майна, визначені законодавчими актами.

3**. Одиниця оподаткування** - чисельна одиниця виміру об'єкта оподаткування, щодо якої встановлюють податкові ставки. Виражається в грошовій або в натуральній формах і має переважно розрахунковий характер.

**4. База оподаткування** - базова вартісна величина конкретного об'єкта оподаткування, за якою нараховують податок.

5**. Податкова ставка** - це розмір податку на одиницю оподаткування. Розрізняють два види ставок податків: базова і відсоткова. Базова встановлюється в натуральному вигляді на базу оподаткування. Відсоткова встановлюється як певна частина від бази оподаткування. В свою чергу вона поділяється на пропорційну, прогресивну і регресивну.

Пропорційна-сплаті підлягає певна, фіксована незалежно від розміру бази, частина бази оподаткування конкретного об'єкта оподаткування, виражена у відсотках.

Прогресивна - чим більша база оподаткування, тим більший її відсоток необхідно сплатити як податок.

Регресивна - чим більша база оподаткування, тим менший її відсоток підлягає сплаті як податок.

Класичним прикладом прогресивного оподаткування в Україні було оподаткування доходів фізичних осіб: чим більший був дохід, тим більшу його частку слід було сплачувати як податок. Це стримувало зростання розмірів заробітної плати. Проте, як виявилось, призвело до значної тінізації виплати заробітної плати. Після реформування даного виду оподаткування було введено пропорційну ставку на доходи, яка сплачується незалежно від розміру доходу.

1. **Податковий період** - це строк (наприклад, календарний рік), після закінчення якого здійснюється формування податкової бази: визначається її обсяг та начисляється сума податку, яку слід сплатити. Поняття податковий період не слід ототожнювати з поняттям звітний період, тобто строк складання і подання податковим органам звітності.

2. **Податкові пільги** - це часткове або повне звільнення окремих фізичних і юридичних осіб від сплати податків. Надання переваги цим платникам податків може бути пов'язане із особливою роллю, яку вони виконують для розвитку національної економіки, наприклад, вони розвивають інноваційні виробництва. В цьому разі вважається доцільним повне або часткове звільнення їх від виконання загальноприйнятих правил, обов'язків, полегшення умов діяльності. Пільги окремим категоріям платників можуть бути визначені тільки чинним законодавством.

Сутність податків як економічної категорії проявляється в функціях, які вони виконують: фіскальна, регулююча і розподільча.

В усіх державах на різних етапах їхнього розвитку податки виконували передусім фіскальну функцію, тобто забезпечували централізацію певної частини ВВП в державному бюджеті з метою фінансування державних витрат і забезпечення виконання державою своїх функцій.

На сьогодні всі держави світу особливу увагу звертають на можливості регуляторної функції податків. Сутність цієї функції полягає у впливі податків на процес формування структури національної економіки. Вилучаючи за допомогою податків певну частину доходів економічних суб'єктів, яка законодавчо регулюється, можна стимулювати діяльність однієї частини з них або стримувати діяльність інших, а отже регулювати соціально-економічні процеси в країні. Вплив на господарську діяльність здійснюється також через маневрування податковими ставками. Змінюючи механізм оподаткування, держава може досягти змін в економічної діяльності підприємств у бажаному напрямі, забезпечити прискорення чи гальмування розвитку в окремих галузях.

**Розподільча функція** податків реалізується державою для забезпечення певного рівня соціальної справедливості. Ринок реагує лише на "грошові" голоси. І може статись так, що для кота багатої людини знайдеться молоко, а для пенсіонера - ні. Тому держава забезпечує через функціонування бюджету, доходну частину якого формують переважно податки, умови для соціального вирівнювання, забезпечує умови виробництва (у тому числі внаслідок наданих податкових преференцій) соціально важливих товарів і послуг, зокрема виробництво "неподільних благ" у вигляді будівництва мостів, доріг, утримання армії, фінансування закладів освіти, науки, медицини тощо.

**15. Розвиток наукової теорії податків.**

Теорія оподаткування почала формуватись в останню третину XVIII ст.

Чи не вперше науково обґрунтовану характеристику податків дали представники англійської класичної політекономії Адам Сміт та Давид Рікардо. А. Сміта часто називають фундатором наукової теорії податків. Він одним із перших у своїй праці "Багатство націй" ("Дослідження про природу і причинах багатства народів" (1776 р.) чітко сформулював основні принципи оподаткування. Суть цих принципів полягає у такому:

1. Піддані держави мусять брати участь у її підтримці відповідно до своєї платіжної спроможності, тобто пропорційно доходу, яким вони користуються під заступництвом держави.

2. Податок, який кожний платник платить, має бути чітко визначеним, а не довільним.

3. Податки повинні стягуватись у найвигідніший час і найвигіднішим способом для особи, що його сплачує.

4. Кожний податок має бути так побудований, щоб він брав із кишень населення якомога менше понад те, що він приносить до скарбниці держави.

Ці " чотири правила Адама Сміта" стали класичними. їх глибинність і обґрунтованість і досі ніхто не оскаржує.

На думку Д.Рікардо, "податки становлять ту частину продукту землі та праці країни, яка надходить у розпорядження уряду: вони завжди сплачуються або з капіталу, або з доходу країни".1 Він визначив особливості і завдання податків і довів, що податкове регулювання повинно заохочувати нагромадження та розширення виробництва.

Д.Рікардо, як і А.Сміт, доводив необхідність звільнення капіталу від оподаткування і виступав проти непрямих податків як таких, що збільшують витрати виробництва, зменшують прибуток і скорочують споживання.

Досить вагомий внесок у розвиток природи податків зробив А. Вагнер. Він один із перших до суто фіскального призначення податків додає і регулятивну спрямованість цих платежів, заявивши, що податки стягуються державою частково для покриття державних видатків, частково - для змін у розподіленні суспільного продукту.

У першій половині XIX ст. послідовник А. Сміта швейцарський економіст Ж. Сімонд де Сісмонді (1773-1842) формулює теорію податку як плату за "насолоди": суспільний порядок, правосуддя, захист власності, охорона здоров'я, освіта, охорона території, зовнішня безпека. Отже, у Ж. Сісмонді в обґрунтування податку покладена теорія обміну між державою та фізичною або юридичною особою. Цю точку зору поділяв і соціаліст-економіст П.Прудон (1809-1865), який заявляв, що податок є обміном.

Досить детально розробив "податкову теорію послуг" англійський вчений Джон Стюарт Мілль (1806-1873), згідно з якою кожна людина повинна віддати державі частину свого доходу за отримувану від неї підтримку. Тобто, сплачуючи податки, громадяни натомість отримують від держави безплатні блага та послуги. Дж. С. Мілль пов'язав податки з державними витратами, наголошуючи на суворій залежності між ними.

Ця теорія набула подальшого розвитку у працях шведських економістів К. Вікселя та його учня Е. Ліндаля. К. Віксель (1851- 1926) свою податкову концепцію будує на принципах теорії добробуту. Він вважав, що головними принципами справедливого оподаткування є принцип корисності й принцип рівності між вилученою вартістю та її еквівалентом. Останній означає, що кошти населення, вилучені у формі податку, повинні йому повертатись у вигляді певних державних послуг, що може бути досягнуто автоматично за допомогою парламентських податкових законів. Е. Ліндаль так само, як і К. Віксель, розглядав податки як своєрідну плату за державні суспільні послуги. Він вважав, що головною проблемою оподаткування є досягнення справедливості.

Теорія податків, долучена до концепції добробуту та справедливості, найповніше розкривається у працях англійського економіста А.С. Пігу. На його думку, справляння податків проходить поза ринковими відносинами і в оподаткуванні не можна використовувати поняття граничної корисності.

Подальшого розвитку теорія податків набула в поглядах представників кейнсіанської школи. Джон Мейнард Кейнс (1883-1946) розробив принципово нову теорію податків, спрямовану на державне регулювання економіки за умов ринкових відносин. Податки Дж. Кейнс розглядає як "вбудовані механізми гнучкості", що амортизують кризові явища і рівномірно розподіляють податковий тягар залежно від доходів3. Ідеї Дж. Кейнса дали початок новим методам теоретичного дослідження, що вписувались у концепцію "ефективного попиту". Це дало змогу вмонтувати рух податків у рух макроекономічних показників.

У 70-ті роки XX ст. розвиток виробничих відносин і процесу розширеного відтворення в країнах з ринковою економікою характеризується різким підвищенням нестабільності, сповільненням темпів економічного зростання, збільшенням резервної армії праці, зростанням бюджетного дефіциту та державного боргу. У зв'язку з цими явищами практичні рекомендації державного втручання набувають нового змісту. На зміну кейнсіанським методам регулювання приходить неокласична теорія і практика державного втручання. Особливо авторитетним стає один із неокласичних напрямів - неоконсерватизм. Розбіжності у поглядах кейнсіанців та неоконсерваторів на податки випливають із відмінностей у їхніх загальних теоріях. Кейнсіанська податкова теорія розвивалась з умов "попиту", забезпечення інвестицій достатніми заощадженнями. Неокласики ж виходять із забезпечення пропонування ресурсів і достатності заощаджень, звідси вимога значного зниження загального рівня податків.

Теорії неокласиків стали основою податкової політики США та Великобританії, а потім і більшості країн із розвинутою ринковою економікою. Головний аргумент неокласичної школи стосовно податкової сфери - податки на прибуток підривають можливості нагромадження заощаджень та інвестицій, тобто негативно впливають на економічне зростання.

Досить популярною в США стала податкова концепція економіста А. Лаффера. Він обґрунтував пряму залежність між прогресивністю оподаткування, доходами бюджету й оподатковуваною частиною національного виробництва. Податкові реформи у США наприкінці 70-х і протягом 80-х років були здійснені на основі концепції А. Лаффера. Графік, складений А. Лаффером ("Крива Лаффера"), показує, що підвищення податків до певного рівня сприяє зростанню доходів бюджету, оскільки воно не підриває стимулів до економічної діяльності та інвестиційної активності приватного сектору. За цією межею починається так звана заборонна зона шкали оподаткування. Податки, що стягуються на основі високих ставок цієї шкали, пригнічують підприємницьку ініціативу, призводять до скорочення нагромадження та інвестицій, знижується випуск продукції і, як наслідок, звужується податкова база. Звідси висновок - шкала податкових ставок має бути розроблена у такий спосіб, щоб не підривати податкової бази. На думку А. Лаффера, зниження податкових ставок може сприяти ліквідації бюджетного дефіциту, зменшенню державного боргу.

Отже, визначення економічної природи й суті податків пройшло в фінансовій науці досить складний шлях. Так, спочатку податки розглядались як подарунок урядові, потім були формою виконання прохання уряду, надання допомоги, пожертвою, потім вже як виконання обов'язку і насамкінець - обов'язковим внеском, визначеним урядом чи встановленим парламентом за допомогою відповідного закону

Однією із перших теорій, яка містить ідею примусового характеру податку, була теорія "жертви". Ще на початку XIX ст. у теорії податку Ж. Сісмонді плата за послуги, що купуються у держави, отримує визначення жертви.

Протягом ХІХ-ХХ ст. цю теорію розвивали Ж.Б. Сей, Д. Мілль, К. Віксель, Ф. Нітті, П. Самуельсон й інші представники економічної науки. Французький економіст початку XIX ст. Ж.Б.Сей усі податки розглядав як неминуче зло.

У другій половині XIX ст. значного поширення набуває теорія податку як бюджетної необхідності. Заперечуючи відповідність між шкодою, якої завдає податок платникові, і отриманим еквівалентом, дана теорія стверджує, що законодавець, визначаючи податок, ставить собі за мету цілі виключно фінансового характеру. Стосовно ж приватного господарства податкова політика повинна керуватися лише одним завданням - якомога менше його обтяжувати.

Розроблена і сформульована неокласиками, ця теорія була повністю прийнята кейнсіанцями і неокейнсіанцями з поправкою на "суспільні потреби" замість "колективних". Податки визначаються як примусові внески окремих господарств або приватних осіб для покриття суспільних витрат держави. При цьому наголошується на тому, що податками слід вважати примусові збори на користь держави або общини без будь-якого еквівалента з боку держави.

Сучасне визначення податку знаходимо в одному із найбільш популярних в американських коледжах і університетах підручнику К.Р. Макконнелла, С.Л. Брю "Економікс": "Податок - примусова виплата урядові домогосподарством або фірмою грошей (або передання товарів і послуг), в обмін на які домогосподарство або фірма безпосередньо не отримують товарів або послуг, причому така виплата не є штрафом, накладеним судом за незаконні дії" 4.

У сучасній фінансовій науці та податковому законодавстві використовується три основних терміни, якими позначаються платежі державі - плата, відрахування, податок. Розглянемо відмінності між ними.

Плата передбачає певну еквівалентність відносин платника з державою. Прикладами плати є державне мито, збори за спеціальне використання природних ресурсів, за забруднення навколишнього середовища, рентні платежі, плата за торговельний патент на деякі різновиди підприємницької діяльності. Значною мірою частина їх має відшкодувальний характер: вони є платою за послуги, які надаються державою, платою за отримання дозволу на якусь діяльність тощо. Плата вноситься за рахунок як собівартості, так і прибутку, що визначається механізмом її вилучення.

Відрахування передбачає цільове призначення платежів. Воно може бути або частковим, тобто встановленим згідно з економічним змістом платежів, або повним, коли використання коштів у повному обсязі здійснюється лише за цільовим призначенням. Наприклад, часткове цільове призначення має збір за геологорозвідувальні роботи, оскільки вноситься до держбюджету і в загальній сумі бюджетних доходів його цільове призначення втрачається. При цьому суми фінансування геологорозвідувальних робіт можуть бути як більші, так і менші за відрахування. Коли фінансування менше за надходження, то цільове призначення не зберігається. Прикладами повного цільового призначення відрахувань є збори до державних цільових фондів. Загалом, відрахування відносять до затрат виробництва та включають у собівартість. Отже, за своєю сутністю плата та інший обов'язковий платіж - це обов'язковий, безповоротний платіж до бюджетів відповідного рівня, який має відплатний, компенсаційний характер і вноситься регулярно або у зв'язку з наданням державою платникові певної послуги чи певних прав.

Податки насамперед - це сукупність фінансових відносин, що складаються в процесі перерозподілу ВВП з метою створення централізованого державного фонду для фінансування суспільних функцій. Найбільш лаконічним і правильним з теоретичних позицій є, на наш погляд, таке визначення: "Податки - імперативні грошові відносини, у процесі яких створюється бюджетний фонд, без надання суб'єктові податку якого-небудь еквівалента" 6. Як розвиток цього визначення можна додати, що податок - це індивідуально безвідплатний, безповоротний, нецільовий платіж, що вноситься платником податку до бюджету відповідного рівня в порядку, розмірах та у строки, встановлені законодавством.

Характерними ознаками податків, які дають змогу вирізнити їх серед інших платежів, є те, що податки не мають ні елементів повного еквівалентного обміну, ні конкретного цільового призначення. Також необхідно зазначити, що якщо плата та відрахування можуть сплачуватися як державі, так і іншим юридичним особам, то податки - це атрибут лише держави. Імперативність - це перша сутнісна ознака податку. Вона передбачає відносини влади і підлеглості.

**16. Податкова система та принципи оподаткування**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ПОДАТКОВА СИСТЕМА І ОРГАНІЗАЦІЯ ОПОДАТКУВАННЯ**  **Поняття податкової системи та принципи її побудови**  Податковий кодекс визначає, що ***податкова система***- це сукупність загальнодержавних та місцевих податків і зборів. Дане тлумачення податкової системи розглядає її на рівні господарської практики, не вдаючись у глибокий теоретичний аналіз. Проте, ми схиляємось до думки тих науковців, зокрема В.М. Мельника, котрі аналізують податкову систему на змістовному та організаційному рівнях, тобто комплексно. Отже, у ширшому розумінні ***податкова система***- це складна система фінансових відносин між державою та платниками податків у процесі перерозподілу створеного продукту. Таким чином, у податковій системі знаходить своє відображення не лише наявна система оподаткування, але й її нормативно - правове забезпечення, технології мобілізації коштів тощо.  Звідси, у податкові системі, крім системи податків та зборів можна виділити наступні взаємозалежні ***підсистеми,***які обумовлюють її цілісність: підсистема податкового законодавства; підсистема органів виконавчої влади, які здійснюють стягнення податків, зборів та цільового внеску; підсистема адміністрування податків, зборів та цільового внеску.  Кожна з окреслених підсистем може розглядатись самостійно, оскільки містить у своєму складі внутрішні елементи. Отже, можна стверджувати про ієрархічність податкової системи і представити її у вигляді структурно - функціональної схеми (Рис. 2.1).  Структурно - функціональна схема податкової системи України  Рис. 2.1. **Структурно - функціональна схема податкової системи України**  В умовах правової держави податкові відносини регламентуються нормами фінансового права. В наслідок цього податкова система включає підсистему нормативно - правових актів, які регулюють податкові правовідносини. Головним серед них є ***Податковий кодекс.***Податковий кодекс регулює відносини, що виникають у сфері справляння податків та зборів: встановлює перелік податків та зборів; порядок їх адміністрування; визначає платників податків; права, обов'язки і відповідальність суб'єктів податкових відносин. ***Митний кодекс***регламентує правила оподаткування ввізним та вивізним митом.  Варто зазначити, що включення єдиного соціального внеску до податкової системи є дискусійним питанням. Адже ***єдиний соціальний внесок***у фонди загальнообов'язкового соціального страхування згідно чинного законодавства не входить до системи оподаткування, а його справляння не регламентується Податковим кодексом. Проте, внесок сплачується з індивідуальних доходів фізичних осіб, тобто, на нашу думку є формою цільового оподаткування. Зокрема, у деяких країнах (наприклад США) соціальні внески носять назву соціальних цільових податків і входять до системи оподаткування. Тому елементи підсистеми податкового законодавства (Рис. 2.1.) визначають порядок сплати єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. Також підсистема податкового законодавства включає підзаконні нормативно-правові акти з питань оподаткування.  Варто наголосити, що до кінця 2010 року адміністрування внесків на загальнообов'язкове державне соціальне страхування здійснювали чотири фонди: Пенсійний фонд, Фонд соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, Фонд страхування на випадок безробіття та Фонд страхування від нещасних випадків на виробництві. З початку 2011 року замість внесків в чотири фонди вводиться єдиний внесок на обов'язкове соціальне страхування, який розподіляється Державним казначейством України між соціальними фондами відповідно до встановлених законом пропорцій. З 2014 року адміністратором єдиного соціального збору визначено фіскальну службу.  Фіскальні установи приводять податкову систему у рух, забезпечують її функціонування. Основним інститутом у сфері оподаткування є фіскальна служба, на яку покладено функції забезпечення збирання податків, здійснення контролю за процесом оподаткування, виявлення фактів ухилення від сплати податків, роз'яснення податкового законодавства та ін. Стратегічні орієнтири податкової політики розробляє Міністерство фінансів, а Комітет з питань податкової та митної політики при Верховній Раді впливає на ухвалення податкових законів.  Орієнтирами у процесі побудови і удосконалення податкових систем є ***принципи оподаткування.***Першочергово принципи побудови податкової системи були визначені Законом України "Про систему оподаткування". Податковий кодекс як вищий законодавчий акт у сфері оподаткування трактує їх як "принципи, на яких ґрунтується податкове законодавство". Для визначення положень нового етапу реформування податкової системи, розпочатої з прийняття Кодексу, варто провести порівняння принципів оподаткування, запроваджених Податковим кодексом і принципів, які діяли до його прийняття (Табл. 2.1).  Таблиця 2.1. **Порівняння принципів оподаткування**   |  | | --- | | **Принципи податкового законодавства згідно статті 4 Податкового кодексу** | | ***Загальність оподаткування***- кожна особа зобов'язана сплачувати встановлені цим Кодексом, законами з питань оподаткування та митної справи податки та збори, платником яких вона визнається; | | ***Рівність усіх платників перед законом, недопущення будь-яких проявів податкової дискримінації***- забезпечення однакового підходу до усіх платників податків незалежно від соціальної, расової, національної, релігійної приналежності, форми власності юридичної особи, громадянства фізичної особи, місця походження капіталу; | | ***Невідворотність***настання визначеної законом відповідальності у разі порушення податкового законодавства; | | ***Презумпція правомірності рішень платника податку***в разі, якщо норма закону чи іншого нормативно-правового акта, виданого на підставі закону, або коли норми різних законів чи різних нормативно-правових актів припускають неоднозначне (множинне) трактування прав та обов'язків платників податків або контролюючих органів, внаслідок чого є можливість прийняти рішення на користь як платника податків, так і контролюючого органу; | | ***Фіскальна достатність***- встановлення податків та зборів з урахуванням необхідності досягнення збалансованості видатків бюджету з його доходами; | | ***Соціальна справедливість***- установлення податків та зборів відповідно до платоспроможності платників податків; | | ***Економічність оподаткування***- установлення податків та зборів, обсяг надходжень від сплати яких до бюджету значно перевищує витрати на їх адміністрування; | | ***Нейтральність оподаткування -***установлення податків та зборів у спосіб, який не впливає на збільшення або зменшення конкурентоздатності платника податку; | | ***Стабільність***- зміни до будь-яких елементів податків та зборів не можуть вноситися пізніше, ніж за шість місяців до початку нового бюджетного періоду, в якому будуть діяти нові правила та ставки. Податки та збори, їх ставки, а також податкові пільги не можуть змінюватися протягом бюджетного періоду; | | ***Рівномірність та зручність сплати***-установлення строків сплати податків та зборів, виходячи із необхідності забезпечення своєчасного надходження коштів до бюджетів для здійснення видатків та зручності їх сплати платниками; | | ***Єдиний підхід***до встановлення податків та зборів - визначення на законодавчому рівні усіх обов'язкових елементів податку; |   Таблиця демонструє, що основні засади (принципи) податкового законодавства, визначені у статті 4 Податкового кодексу увібрали як деякі принципи побудови системи оподаткування, сформульовані Законом України "Про систему оподаткування" так і нові норми, зокрема: презумпція правомірності рішень платника податку, економічність оподаткування, нейтральність оподаткування. У цілому принципи, наведені в Податковому кодексі умовно можна поділити на три групи: нові принципи; принципи, які зазнали редакційних змін; принципи, які відмінено. Нова редакція принципів оподаткування, викладена у Кодексі, направлена на захист інтересів платників податків, підвищення ефективності оподаткування, закріплення прерогативи закону. |

**17. Економічна природа і функції бюджету.**

Як економічна категорія бюджет являє собою економічні відносини між державою, з одного боку, і юридичними та фізичними особами, з іншого боку, з приводу розподілу і перерозподілу ВВП (частково і національного багатства) з метою формування і використання бюджетного фонду, призначеного для забезпечення виконання державою її функцій. Фінансові відносини, які складаються у держави з юридичними і фізичними особами називаються бюджетними. Централізація частини ВВП у бюджеті є платою суспільства за виконання державою її функцій, таких як управління суспільством, оборона країни, економічна і соціальна.

Крім того, держава, виступаючи власником засобів виробництва у державному секторі, здійснює підприємницьку діяльність і відповідно є одним із суб'єктів створення і розподілу ВВП. Як доводить світовий досвід, роль держави у розподільних процесах із розвитком ринкових відносин має зростати, і бюджет у цьому аспекті є найдосконалішим засобом для здійснення перерозподілу фінансових ресурсів зокрема і національного багатства в цілому.

Аналіз моделі економіки, яка формується в Україні, дає підстави стверджувати, що в наступні роки через бюджет повинно перерозподілятися не менш як ЗО % ВВП. Таке співвідношення буде найоптимальнішим і зумовлене соціальною спрямованістю обраної моделі економіки, необхідністю структурної перебудови значної частини галузей господарства.

У країнах середнього рівня розвитку частка ВВП, що перерозподіляється через бюджетну систему, становить 35-37 %, а у високорозвинутих - 45 % і більше. Наприклад, у Німеччині цей показник сягнув 60 %.

Сконцентровані у бюджеті кошти призначаються для здійснення державної соціально-економічної політики, забезпечення оборони та безпеки держави. За допомогою бюджету виконуються державні та місцеві програми з розвитку й успішного функціонування галузей економіки, освіти, охорони здоров'я, зміцнення науково-технічного потенціалу й культури, поліпшення матеріального становища населення, підтримки соціально-економічного розвитку регіонів.

Акумуляція у бюджетній системі значних грошових фондів створює можливість для забезпечення рівномірного розвитку економіки і соціальної сфери на всій території країни через маневрування у розподілі коштів, нівелюючи наслідки нерівномірного розміщення продуктивних сил та соціальні наслідки розшарування громадян за їхніми матеріальними статками.

Значення державного бюджету обумовлено не лише обсягом коштів, які зосереджені в ньому. У безпосередньому зв'язку з бюджетом і під його впливом функціонують усі інші ланки фінансової системи. Відтак, бюджет є могутнім інструментом державного управління.

Сутність бюджету як економічної категорії реалізується через розподільну (перерозподільну) і контрольну функції. Зміст цих функцій, сфера і об'єкт їх дії характеризують специфіку бюджету як економічної категорії. Завдяки розподільній функції відбувається концентрація грошових коштів у руках держави і їх використання з метою задоволення загальносуспільних потреб.

Зміст розподільної функції бюджету визначається процесами перерозподілу фінансових ресурсів між різними підрозділами суспільного виробництва. Бюджет в основному відображає вторинний перерозподіл, тобто після первинного розподілу валового внутрішнього продукту на основні його складові здійснюється вторинний перерозподіл за допомогою податків і надання за рахунок бюджету громадянам суспільних благ і послуг. До таких благ належать оборона країни, національна безпека й правопорядок, благоустрій, захист довкілля, освіта, охорона здоров'я, наука, культура тощо. Жодна інша ланка фінансової системи не здійснює такого різноманітного і багаторівневого перерозподілу коштів, як бюджет. Сфера дії розподільної функції бюджету визначається тим, що у відносини з бюджетом вступають майже всі учасники суспільного виробництва.

Контрольна функція дає змогу дізнатися, наскільки своєчасно і повно фінансові ресурси надходять у розпорядження держави, як фактично складаються пропорції в розподілі бюджетних коштів, чи ефективно вони використовуються. Основу контрольної функції становить рух бюджетних ресурсів, який відображається у відповідних показниках бюджетних надходжень і видатків.

Специфіка контрольної функції бюджету полягає в тому, що бюджет об'єктивно - через формування і використання фонду грошових коштів держави - відображає економічні процеси, які відбуваються в структурних ланках економіки.

Правова характеристика бюджету пов'язана із його законодавчим регулюванням. Бюджет виступає документом (фінансовим планом), в якому подається розпис доходів і видатків держави та органів місцевого самоврядування на бюджетний період. Державний бюджет України затверджується у формі закону.

Бюджет як фінансовий план відіграє дуже важливу роль у діяльності держави. Він спрямовує фінансову діяльність держави, визначає її фінансові можливості та пріоритети.

За матеріальним змістом бюджет - це фонд фінансових ресурсів, який перебуває у розпорядженні органів виконавчої влади певного рівня й використовується для виконання покладених на них функцій, передбачених Конституцією.

Бюджет як централізований грошовий фонд перебуває у постійному русі: практично щоденно до нього надходять кошти і проводиться фінансування видатків. У зв'язку з цим необхідна чітко налагоджена система управління бюджетом, яка реалізується через бюджетний механізм, що створює держава.

Бюджетний механізм - це сукупність конкретних форм бюджетних відносин, методів мобілізації і витрачання бюджетних коштів. Через бюджетний механізм держава регулює економіку, стимулює виробничі та соціальні процеси.

До бюджетних методів регулювання економічних і соціальних процесів відносять:

1) податки, які впливають на розвиток виробництва товарів, попит на них та їх пропонування;

2) бюджетне фінансування загальнодержавних програм, що забезпечують розширення виробництва й удосконалення його структури, розвиток соціальної сфери, соціальний захист громадян;

3) фінансова підтримка окремих галузей і підприємств для вирівнювання економічних умов їх функціонування або прискореного розвитку (через субвенції, пільгові безпроцентні кредити та ін.);

4) створення за рахунок бюджетних коштів спеціальних фондів, резервів для попередження диспропорцій у розвитку економіки.

Бюджетний механізм є активним інструментом реалізації бюджетної політики. Тому перехід на ринкові відносини, зміни, які відбуваються в пріоритетах бюджетної політики, потребують радикальних змін і в бюджетному механізмі.

﻿

**18. Бюджетна система України.**

Згідно Бюджетного Кодексу України, ст.2 п.5, Бюджетна система України - сукупність державного бюджету та місцевих бюджетів, побудована з урахуванням економічних відносин, державного і адміністративно-територіальних устроїв і   
врегульована нормами права.

Структура бюджетної системи України:

1. Бюджетна система України складається з державного бюджету та місцевих бюджетів.

2. Місцевими бюджетами є бюджет Автономної Республіки Крим, обласні, районні бюджети та бюджети місцевого самоврядування.

3. Бюджетами місцевого самоврядування є бюджети територіальних громад сіл, їх об'єднань, селищ, міст (у тому числі районів у містах).

Фактично відповідно до ст. 133 Конституції України і побудовано склад бюджетної системи України, яка включає:

- Державний бюджет України;

- місцеві бюджети:

а) бюджет Автономної Республіки Крим;

б) обласні бюджети;

в) районні бюджети;

г) бюджети місцевого самоврядування:

- бюджети територіальних громад сіл, їх об’єднань;

- бюджети територіальних громад селищ;

- бюджети територіальних громад міст (районів у містах).

Підставами розмежування бюджетів на місцеві та місцевого само­врядування є повноваження певних органів влади щодо їх прийняття та виконання і особливості формування дохідної частини. Доходи місцевих бюджетів містять переважно закріплені доходи (ст. 66 Кодек­су), тобто ті, що надходять за рахунок розподілу загальнодержавних податків і зборів. Бюджети місцевого самоврядування містять як подіб­ні доходи (ст. 64 Кодексу), так і значне коло надходжень власного ха­рактеру, доходів, що формуються за рахунок власних джерел відповід­них територіальних громад: місцевих податків та зборів; плати за землю; коштів від відчуження майна; плати за оренду майнових комп­лексів, що знаходяться у комунальній власності та ін. (ст. 69 Кодексу). Бюджети місцевого самоврядування - є базовими бюджетами.

У чинному Бюджетному кодексі України - є дві статті: ст. 5 «Структура бюджет­ної системи України» та ст. 6 «Зведений бюджет». Незважаючи на те, що ст. 6 містить сім частин, фактично вони об’ єднуються у дві скла­дові цієї статті: поняття зведеного бюджету та склад відповідних зве­дених бюджетів (України, Автономної Республіки Крим, області, ра­йону, міста з районним поділом), що побудовані за однотипною схемою.

Зведений бюджет є сукупністю бюджетних показників усіх бю­джетів, що існують на відповідній території. Зведені бюджети вико­ристовуються для аналізу і прогнозування економічного та соціально­го розвитку держави, територіальних громад. Зведені бюджети існують на рівні держави, Автономної Республіки Крим, області, району, міста з районним поділом. Частини 2-6 ст. 6 Кодексу побудовані за єдиною схемою, згідно з якою дається визначення відповідного зведеного бю­джету як сукупності показників бюджетів, що існують на території дії зведеного бюджету. Так, зведений бюджет України включає показники Державного бюджету України, зведеного бюджету Автономної Респу­бліки Крим, зведених бюджетів областей та міст Києва і Севастополя. Відповідним чином визначено й інші зведені бюджети.

Зведені бюджети створено з метою:

а) розрахунків соціальних та фінансових нормативів, норм для складання проектів бюджетів;

б) аналіз ефективності бюджетних витрат;

в) з’ясування підстав надання трансфертів.

Зведені бюджети не затверджуються, а мають розрахунково-інфор­маційний характер.

Бюджетний період для всіх бюджетів бюджетної системи становить один календарний рік, який починається 1 січня кожного року і закінчу­ється 31 грудня того ж року. Сам закон про Державний бюджет України має бути прийнятий до 1 грудня року, що передує плановому. Неприйнят­тя Верховною Радою України закону про Державний бюджет України до 1 січня не є підставою для встановлення іншого бюджетного періоду.

Бюджетний період для Державного бюджету України за особливих обставин може бути інший. Такими особливими обставинами є:

1) введення воєнного стану;

2) оголошення надзвичайного стану в Україні.

У разі, якщо Державний бюджет України прийнято на інший бю­джетний період, місцеві бюджети можуть бути прийняті на такий самий період.

**19. Бюджетний процес в Україні.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | |  |  | | --- | --- | | |  | | --- | | Щодо сутності і змісту бюджетного процесу існує безліч точок зору. Але більшість учених, юристів-фінансистів, ґрунтуючись на ст. 2 Бюджетного кодексу України, визначають **бюджетний процес**як регламентовану нормами права діяльність, пов'язану із складанням, розглядом, затвердженням бюджетів, їх виконанням і контролем за їх виконанням, розглядом звітів про виконання бюджетів, що складають бюджетну систему України.  Вищезгадана діяльність має циклічний характер та здійснюється безперервно. Період часу від початку складання проекту бюджету до затвердження звіту про його виконання триває більше двох років і носить назву бюджетного циклу.  Кожний бюджет проходить свій цикл: складання прогнозних показників, головних напрямів бюджетної політики на планований період, на їх основі - проекту бюджету і проекту закону про бюджет, розгляд проекту бюджету та проекту закону про бюджет Верховною Радою України в трьох читаннях, затвердження закону про бюджет. З початком планованого бюджетного періоду починається виконання бюджету і триває до закінчення, тобто до 31 грудня, а після закінчення бюджетного року починається стадія складання, розгляду та затвердження звіту про виконання бюджету. Лише після прийняття представницьким органом, що затвердив бюджет і акт про бюджет, рішення про затвердження звіту про виконання бюджету, цикл по одному бюджету вважається закінченим. Таким чином, бюджетний цикл триває з лютого місяця, що передує планованому бюджетному періоду, включає обговорення та прийняття бюджету на планований період, весь бюджетний період, тобто виконання бюджету протягом року, а потім складання, розгляд і затвердження звіту про виконання бюджету.  Виходячи із змісту статей 61 і 62 Бюджетного кодексу, Верховна Рада України приймає рішення щодо звіту про виконання закону про Державний бюджет України до 1 липня наступного за звітним року. Таким чином, якщо Верховна Рада України своєчасно ухвалює звіт про виконання закону про Державний бюджет України (в останні декілька років цього не відбувалося), то бюджетний цикл триває близько 2,5 років.  У ході здійснення окремих етапів діяльності із складання, розгляду проекту бюджету, затвердження і виконання бюджету, складання, розгляду та затвердженню звіту про виконання бюджету, які іменуються стадіями бюджетного процесу, реалізуються бюджетні повноваження всіх суб'єктів бюджетних правовідносин.  Слово "процес" (лат. *рrocessio* - рух; *ргосеd*о - проходження) слід розуміти як офіційний порядок дій, виконання, обговорення чого-небудь, як хід, розвиток якого-небудь явища, послідовна зміна станів у розвитку чого-небудь.  У результаті такого руху абстрактні права та обов'язки суб'єктів у сфері бюджетної діяльності реалізуються (матеріалізуються) в конкретні правовідносини. Бюджетний процес, таким чином, є формою або засобом здійснення матеріальних бюджетних повноважень, які надані його учасникам законодавством.  Характер взаємозв'язку матеріальних та процесуальних норм бюджетного права істотно відрізняється від характеру зв'язку, наприклад у цивільному матеріальному і цивільно-процесуальному праві, які існують як самостійні галузі права. Бюджетні процесуальні та матеріальні норми, хоча і складають окремі правові інститути, але об'єднуються в підгалузь (розділ) фінансового права - бюджетне право. В цивільних матеріальних та процесуальних відносинах існують самостійні різні суб'єкти, в бюджетних - це одні і ті ж суб'єкти.  Складання бюджету повинне здійснюватися компетентними органами і в суворо визначені законодавством терміни. Порушення термінів - це загроза непідготовки закону про Державний бюджет України до початку нового бюджетного періоду, встановленого Конституцією України. В правовій державі новий бюджетний період, як і вказано в Конституції України, повинен починатися 1 січня, і всі витрати, з якими неминуче пов'язано функціонування держави, повинні фінансуватися із затвердженого законом про Державний бюджет нового бюджету в розмірах, установлених цим законом.  При цьому необхідно пам'ятати, що бюджет держави або органу місцевого самоврядування стане ним лише після ухвалення закону або рішення відповідними представницькими органами - Верховною Радою України або місцевими радами. До такого затвердження не мають юридичної сили ні бюджет, ні акт про нього, в яких затверджуються показники по доходах і видатках, обов'язкові до виконання.  Весь бюджетний процес ділиться на певні стадії, тобто етапи діяльності, в результаті яких бюджет набуває нових якостей.  У науковій літературі висловлюється декілька думок про кількість етапів здійснення бюджетної діяльності. Бюджетний кодекс України в ст. 19 встановлює чотири стадії бюджетного процесу:  1) складання проектів бюджетів;  2) розгляд та прийняття закону про Державний бюджет України, рішень про місцеві бюджети;  3) виконання бюджету, в тому числі у разі необхідності внесення змін до закону про Державний бюджет України, рішення про місцеві бюджети;  4) підготовка та розгляд звіту про виконання бюджету і прийняття рішення щодо нього.  У зв'язку з особливою важливістю бюджету для держави або будь-якої адміністративно-територіальної одиниці законодавство чітко визначає повноваження всіх учасників бюджетного процесу. Деякі з них беруть участь на всіх стадіях бюджетного процесу, але, як правило, достатньо участі в одній стадії, щоб бути його учасником.  У державах щорічно змінюється об'єм національного доходу, частина якого перерозподіляється через бюджет, тому щорічно змінюються бюджетні призначення, що використовуються для фінансування потреб держави і адміністративно-територіальних об'єднань. Змінюються суми надходжень до бюджету та асигнувань з бюджету, але порядок формування і виконання бюджету не змінюється. Він чітко встановлений законодавством.  Законодавство чітко визначає строки і порядок проходження бюджету. Дотримання строків формування та виконання бюджетів необхідне для безперебійного функціонування держави й органів місцевого самоврядування, що наділяються правом на бюджет, який обслуговує потреби певної території.  Бюджетний процес в Україні грунтується на одних принципах за Державним та місцевими бюджетами. Принципи бюджетної системи України, встановлені Бюджетним кодексом України, звісно, є і принципами бюджетного процесу. Проте бюджетний процес має і свої принципи, без яких його існування в сучасній державі б було неможливе.  Усі стадії бюджетного процесу засновані на єдиних принципах організації бюджетної діяльності і мають відповідну правову регламентацію. Правила складання та виконання бюджетів затверджуються в порядку, встановленому КМУ. Доходи і витрати бюджетів повинні повністю в них відображатися, їх взаємозалік та компенсація забороняються, окрім винятків, визначених у законах України. При цьому передача бюджетних коштів з одного бюджету до іншого бюджету одного і того ж рівня забороняється [8].  Важливим моментом бюджетного процесу є принцип розділення повноважень Верховної Ради України, Верховної Ради АРК, органів державної виконавчої влади і органів місцевого самоврядування. Цей принцип означає, що кожному органові, який бере участь у бюджетному процесі, належить певна компетенція, за межі якої він не може виходити. Втручання інших органів та організацій у процес складання, затвердження і виконання бюджету не допускається, крім випадків, зазначених у законодавстві.  До ведення органів державної виконавчої влади і виконавчих органів місцевого самоврядування відноситься складання проекту бюджету відповідно до основних напрямів бюджетної політики, визначених відповідно Верховною Радою України, Верховною Радою АРК, місцевими радами, виконання бюджету та контроль за цільовим, економним і ефективним використанням виділених бюджетних коштів [8].  До ведення Верховної Ради України, Верховної Ради АРК, місцевих рад відноситься визначення основних напрямів бюджетної політики, розгляд проекту відповідного бюджету, внесення змін і доповнень в нього, затвердження цього бюджету, внесення змін та доповнень до затвердженого бюджету, контроль за виконанням бюджету, за цільовим, економним використанням бюджетних коштів, затвердження звіту про використання бюджету.  Втручання інших органів і організацій в процес складання, затвердження та виконання бюджету не допускається, окрім випадків, установлених законами України.  Для досягнення цілісності бюджетних категорій доходів і видатків та для забезпечення взаємозв'язку між функціональним призначенням і економічним характером видатків бюджету право затвердження бюджетної класифікації на підставі ч. 2 ст. 8 Бюджетного кодексу України має міністр фінансів України. Він також має право вносити в неї зміни, але про все обов'язково інформує Верховну Раду України.  До принципів бюджетного процесу відносяться і принципи публічності й гласності. Бюджетний кодекс України принцип публічності об'єднує з принципом прозорості. Вважається, що принцип гласності ширше та включає і прозорість. Принцип гласності - обов'язковість обговорення бюджетних матеріалів будь-якого рівня представницькими органами. Якщо цей принцип витримується відносно бюджету держави, то він не завжди може бути виконаний по бюджетах нижчого рівня.  Що стосується дотримання принципу публічності, то в ст. 7 Бюджетного кодексу принцип публічності і прозорості ототожнений з принципом гласності. Що стосується практики, то на сьогодні для загальної відомості публікується проект закону про Державний бюджет, що подається Кабінетом Міністрів України для першого читання Верховній Раді України. Цей проект доповнюється та змінюється Комітетами Верховної Ради і в результаті першого читання Верховна Рада України приймає бюджетний висновок, який фактично є проектом бюджету в першому читанні.  В офіційних джерелах публікується закон України про Державний бюджет України з додатками. Засоби масової інформації додатки не публікують. Вважається, що було б корисно для втілення принципу публічності не витрачати гроші на публікацію проекту закону, який буде змінений, а опублікувати затверджений Верховною Радою України Закон про Державний бюджет України з додатками (за функціональною і відомчою класифікацією), щоб кожний громадянин міг із ним ознайомитися.  На всіх стадіях бюджетного процесу використовується принцип спеціалізації показників доходів і видатків бюджету будь-якого рівня. Він реалізується завдяки застосуванню бюджетної класифікації.  Стаття 8 Бюджетного кодексу України визначила призначення Бюджетної класифікації як нормативно-правового акту, який застосовується для здійснення контролю за фінансовою діяльністю органів державної влади, органів влади Автономної Республіки Крим, органів місцевого самоврядування, інших розпорядників бюджетних коштів, проведення необхідного аналізу в розрізі доходів, а також видатків, забезпечення загальнодержавного і міжнародного порівняння бюджетних показників. Бюджетна класифікація складається з чотирьох частин:  1) класифікація доходів бюджету;  2) класифікація видатків (у тому числі кредитування за мінусом погашення) бюджету;  3) класифікація фінансування бюджету;  4) класифікація боргу.  Доходи бюджету класифікуються за розділами: податкові надходження; неподаткові надходження; доходи від операцій з капіталом (надходження від продажу основного капіталу, від продажу державних запасів товарів, від продажу землі і нематеріальних активів); трансферти.  Таким чином, класифікація доходів бюджетів України - це угру-пування доходів державного та місцевих бюджетів, яке грунтується на законодавчих актах України, що визначають джерела бюджетних доходів. Групи доходів складаються із статей доходів, що об'єднують конкретні види доходів за джерелами і способами їх отримання.  Видатки бюджетів класифікуються за: 1) функціями, з виконанням яких пов'язані витрати (функціональна класифікація); 2) економічною характеристикою операцій, при проведенні яких здійснюються витрати  (економічна класифікація, що включає поточні та капітальні витрати); 3) кредитуванням за мінусом погашення (склад цих витрат визначається Міністром фінансів України); 4) відомчою класифікацією, яка відображає розподіл бюджетних асигнувань за прямими одержувачами коштів - головних розпорядників, а в рамках цих асигнувань - за цільовими статтями і видами видатків; 5) бюджетними програмами (застосовується при формуванні бюджету за програмно-цільовим методом).  Класифікація фінансування бюджету означає угрупування позикових коштів, що залучаються Кабінетом Міністрів України, органами місцевого самоврядування для фінансування дефіцитів відповідних бюджетів, а також напрям витрачання фінансових ресурсів, які утворилися в результаті перевищення доходів бюджету над його видатками (платежі щодо погашення основної суми боргу).  Класифікація боргу - систематизація інформації про всі боргові зобов'язання держави, Автономної Республіки Крим і місцевих органів самоврядування. Борг класифікується за типом кредитора й за типом боргового зобов'язання.  Крім зазначеного, бюджетний процес ґрунтується на таких принципах, як реальність уведення до бюджету показників доходів і видатків; наочність, тобто відображення показників бюджетів у взаємозв'язку із загальноекономічними показниками в Україні та за її межами шляхом використання засобів максимальної інформативності результатів порівняльного аналізу, визначення темпів і пропорцій економічного розвитку; а також порівняльність, який полягає в систематизації та функціональному угрупуванні доходів і видатків бюджету за певними ознаками, які дозволяють здійснювати загальнодержавне й міжнародне зіставлення бюджетних даних. Наведений перелік принципів не можна розглядати як вичерпний. |     http://pidruchniki.com/images/warn.gif | |  | |  | | --- | |  | | Дисципліни | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | |  | | --- | | [Агропромисловість](http://pidruchniki.com/agropromislovist/) | | [Банківська справа](http://pidruchniki.com/bankivska_sprava/) | | [БЖД](http://pidruchniki.com/bzhd/) | | [Бухоблік та Аудит](http://pidruchniki.com/buhgalterskiy_oblik_ta_audit/) | | [Географія](http://pidruchniki.com/geografiya/) | | [Документознавство](http://pidruchniki.com/dokumentoznavstvo/) | | [Екологія](http://pidruchniki.com/ekologiya/) | | [Економіка](http://pidruchniki.com/ekonomika/) | | [Етика та Естетика](http://pidruchniki.com/etika_ta_estetika/) | | [Журналістика](http://pidruchniki.com/zhurnalistika/) | | [Інвестування](http://pidruchniki.com/investuvannya/) | | [Інформатика](http://pidruchniki.com/informatika/) | | [Історія](http://pidruchniki.com/istoriya/) | | [Культурологія](http://pidruchniki.com/kulturologiya/) | | [Література](http://pidruchniki.com/literatura/) | | [Логіка](http://pidruchniki.com/logika/) | | [Логістика](http://pidruchniki.com/logistika/) | | [Маркетинг](http://pidruchniki.com/marketing/) | | [Медицина](http://pidruchniki.com/meditsina/) | | [Менеджмент](http://pidruchniki.com/menedzhment/) | | [Нерухомість](http://pidruchniki.com/neruhomist/) | | [Педагогіка](http://pidruchniki.com/pedagogika/) | | [Політологія](http://pidruchniki.com/politologiya/) | | [Політекономія](http://pidruchniki.com/politekonomiya/) | | [**Право**](http://pidruchniki.com/pravo/) | | [Природознавство](http://pidruchniki.com/prirodoznavstvo/) | | [Психологія](http://pidruchniki.com/psihologiya/) | | [Релігієзнавство](http://pidruchniki.com/religiyeznavstvo/) | | [Риторика](http://pidruchniki.com/ritorika/) | | [РПС](http://pidruchniki.com/rps/) | | [Соціологія](http://pidruchniki.com/sotsiologiya/) | | [Статистика](http://pidruchniki.com/statistika/) | | [Страхова справа](http://pidruchniki.com/strahova_sprava/) | | [Техніка](http://pidruchniki.com/tehnika/) | | [Товарознавство](http://pidruchniki.com/tovaroznavstvo/) | | [Туризм](http://pidruchniki.com/turizm/) | | [Філософія](http://pidruchniki.com/filosofiya/) | | [Фінанси](http://pidruchniki.com/finansi/) | | | | |  | | |

**20. Сутність, джерела формування і класифікація доходів бюджету.**

**Сутність, джерела формування і класифікація доходів бюджету**

Оскільки функціонування бюджету відбувається за допомогою особливих економічних форм - доходів і видатків, розглянемо економічну сутність цих категорій і форми їх прояву.

Державні доходи охоплюють ту частину фінансових відносин, яка пов'язана з формуванням фінансових ресурсів у розпорядженні держави і державних підприємств. При цьому акумульовані державою фінансові ресурси належать до централізованих (концентруються в бюджеті держави і фондах цільового призначення), а ті, що залишаються у розпорядженні державних підприємств, є децентралізованими. Доходи державного бюджету займають головне місце у складі централізованих державних доходів, але це поняття більш вузьке, ніж доходи держави.

Як економічна категорія доходи бюджету виражають економічні відносини, які виникають у держави з юридичними і фізичними особами в процесі формування бюджетного фонду країни.

Формою прояву категорії доходи бюджету служать різні види платежів підприємств, організацій і населення в бюджет, а їх матеріальним втіленням грошові кошти, які мобілізуються в бюджет.

Головне матеріальне джерело доходів бюджету - ВВП. Якщо для покриття фінансових потреб його недостатньо, держава залучає національне багатство (сукупність матеріальних благ, створених працею попередніх і нинішніх поколінь і залучених в процес відтворення природних ресурсів, яким розпоряджається суспільство на визначений момент часу), а саме, доходи від приватизації державного майна, від продажу золотовалютного запасу та інших національних цінностей. Поповнення ресурсів бюджетного фонду може здійснюватись також на основі внутрішніх і зовнішніх позик і за рахунок емісії паперових грошей. Кошти, що залучаються державою на відплатній основі, - тимчасово вільні грошові кошти юридичних осіб, заощадження населення, іноземний капітал (шляхом продажу на фінансовому ринку державних облігацій; отримання кредиту під заставу пакету акцій великих підприємств; отримання державних позик від окремих держав або від міжнародних фінансово-кредитних установ) відображають кредитний метод формування бюджетних ресурсів, що передбачає поворотність запозичень і платність за їх використання. Виходячи з цього, кошти мобілізовані на основі державних позик, необхідно розглядати не як джерело формування доходів бюджету, а як спосіб тимчасового поповнення бюджетного фонду. Аналогічно слід характеризувати і емісію паперових грошей, до якої держава вдається за надзвичайних обставин, коли отримання доходів і позик є утрудненим, а фінансування бюджетних витрат - невідкладним. Це найбільш непопулярний захід, оскільки він посилює інфляційні процеси і має негативні соціально-економічні наслідки. Водночас за своїм змістом кредитні надходження та емісійні доходи - це сума фактичної незбалансованості доходів та видатків бюджету. Таким чином, доходами бюджету є ті грошові кошти, що надходять у розпорядження держави на безвідплатній і безповоротній основі у відповідності із діючим бюджетним і податковим законодавством. Співвідношення способів формування бюджетного фонду - на основі справляння бюджетних доходів, залучення позик і грошової емісії - різниться по країнах і у часі, залежить від конкретної економічної ситуації, від стану самої фінансової системи та ін.

Склад бюджетних доходів, їх структура органічно пов'язані з обсягами вартості валового внутрішнього продукту і визначаються фінансовою політикою держави.

Доходи бюджету класифікують за різними ознаками. Залежно від методів мобілізації доходи бюджету поділяють на податкові та неподаткові (табл. 14.2).

**Таблиця 14.2. Склад доходів державного бюджету**

|  |  |
| --- | --- |
| І. Податкові  надходження | 1. Платежі за використання природних ресурсів. |
| 2. Внутрішні податки на товари та послуги. |
| 3. Податки на міжнародну торгівлю та зовнішні операції. |
| 4. Податки на доходи, прибуток, збільшення ринкової вартості. |
| 5. Інші податкові надходження. |
| ІІ. Неподаткові надходження | 1.Доходи від власності й підприємницької діяльності:  1.1. Надходження позабюджетних коштів бюджетних установ.  1.2. Надходження від грошово-речових лотерей.  1.3. Надходження до бюджету відсотків за користування тимчасово вільними бюджетними коштами.  1.4. Надходження дивідендів від суб'єктів підприємницької діяльності, створених за участю державних підприємств.  1.5. Рентна плата.  1.6. Надходження від приватизації |
|  | 2. Адміністративні збори та платежі, доходи від некомерційного та побічного продажу:  2.1. Збори, що справляються державною автоінспекцією.  2.2. Плата за пробірування та клеймування виробів і сплавів з дорогоцінних металів.  2.3. Плата за надання послуг службою дозвільної системи органів внутрішніх справ.  2.4. Плата за оренду цілісних майнових комплексів державних підприємств.  2.5. Державне мито. |
|  | 3. Надходження від штрафів і фінансових санкцій:  3.1. Суми стягнені з осіб, що заподіяли шкоду підприємству  3.2. Адміністративні штрафи.  3.3. Штрафи за порушення правил пожежної безпеки.  3.4. Збори, що стягуються Комітетом з нагляду за охороною праці. |
|  | 4. Інші неподаткові надходження:  4.1. Надходження сум простроченої кредиторської і депонентської заборгованості.  4.2. Доходи від продажу надлишкових озброєнь.  4.3. Плата за транзит нафти, газу, аміаку через територію України.  4.4. Надходження від перевищення розрахункового фонду оплати праці над фактичним.  4.5. Додаткові збори на оплату праці.  4.6. інші джерела. |
| ІІІ. Доходи від  операцій з капіталом | 1. Доходи від продажу основного капіталу. |
| 2. Надходження від продажу державних запасів товарів. |
| 3. Надходження від продажу нематеріальних активів і землі. |
| IV. Бюджетні трансферти | 1. Зовнішні трансферти. |
| 2. Офіційні внутрішні трансферти (вилучення коштів). |
| V. Цільові державні фонди | 1. Фонд України соціального захисту інвалідів. |
| 2. Фонд охорони навколишнього середовища. |

Доходи бюджету класифікують і за іншими ознаками, наприклад:

o залежно від державного устрою держави розрізняють:

а) в унітарній державі - доходи центрального (державного) бюджету і доходи місцевих бюджетів;

б) в федеративній державі - доходи федерального бюджету, доходи бюджетів членів федерації і доходи місцевих бюджетів;

o залежно від рівня бюджетної системи, за яким закріплюються доходи, вони поділяються на закріплені та регулюючі;

o залежно від джерел надходження виділяють доходи, що надходять від юридичних осіб і від населення;

o залежно від конкретних видів прямих і непрямих податків (податок на прибуток підприємств, податок на доходи громадян, податок на додану вартість, акцизний збір та ін.);

o залежно від громадянства суб'єктів оподаткування - сплачувані резидентами або нерезидентами.

Країни з ринковою економікою доходи своїх бюджетів формують, в основному, за рахунок податків. У доходах центральних бюджетів розвинутих країн вони досягають 80-90 %, а в США - понад 95 %.

**21. Сутність, склад і структура видатків державного бюджету.**

**Сутність, склад і структура видатків державного бюджету**

Видатки бюджету - це економічні відносини, що виникають з приводу розподілу коштів бюджетного фонду держави.

Витратна частина бюджету вирізняється різноманітністю, але в більшості країн призначена для фінансування загальнодержавних програм (інвестиційні, економічні, розвитку виробничої і соціальної інфраструктури та ін.). Бюджетні асигнування направляються у вигляді субсидій, кредитів, державних гарантій і запоруки для фінансової підтримки фермерських господарств, малих підприємств, житлового господарства тощо. Бюджет відіграє також важливу роль в соціальному захисті громадян, розвитку невиробничої сфери. Частину бюджетних коштів держава направляє на оборону, утримання правоохоронних органів, апарату управління та ін.

З метою з'ясування ролі і значення бюджетних видатків в соціально-економічному житті держави фінансовою теорією і практикою розроблена класифікація бюджетних витрат (рис. 14.3).

Однією із найважливіших ознак такої класифікації є функціональна, яка відображає напрями використання коштів бюджету на виконання конкретних функцій держави.

Функціональний поділ видатків дає змогу виявити пропорції в розподілі бюджетних коштів і, змінюючи їх, домагатися необхідних зрушень у галузевій структурі суспільного виробництва. Так, необхідність посилення соціальної спрямованості усього суспільного розвитку потребує більше коштів бюджету спрямовувати у соціальну сферу, забезпечуючи тим самим прискорені темпи її зростання.

Залежно від економічної характеристики операцій, під час проведення яких здійснюються бюджетні видатки, вони класифікуються на поточні і капітальні. Поточні бюджетні видатки пов'язані із наданням бюджетних коштів юридичним і фізичним особам з метою покриття їх поточних потреб. У своїй сукупності поточні видатки формують звичайний (поточний) бюджет, на який припадає основна частина всіх бюджетних витрат.

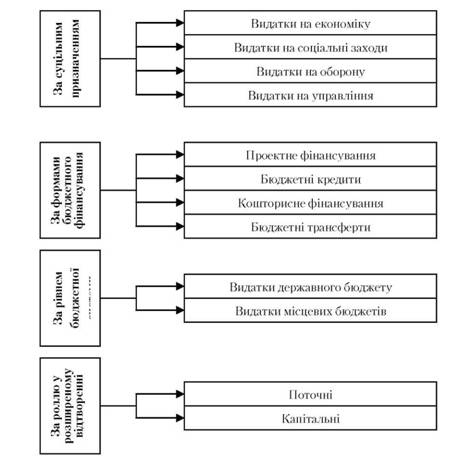


Рис. 14.3. **Класифікація видатків бюджету**

Капітальні видатки пов'язані із інвестуванням бюджетних коштів в основні фонди і нематеріальні активи, зі створенням державних запасів і резервів. Сукупність цих видатків формує бюджет розвитку.

Важливим критерієм класифікації видатків бюджету є предметне спрямування відповідних грошових потоків. При цьому у розвинених країнах виділяють п'ять основних груп бюджетних видатків: військові; втручання держави в економіку; утримання державного апарату управління; соціальні витрати; надання субсидій і кредитів іншим державам. В Україні, з погляду предметної спрямованості, видатки бюджету поділяються на: фінансування управління; фінансування національної оборони; фінансування фундаментальних та прикладних наукових досліджень; фінансування правоохоронної діяльності та забезпечення безпеки держави; фінансування міжнародної діяльності; фінансування галузей економіки; фінансування соціально-культурних закладів і заходів; видатки на обслуговування державного боргу; створення резервних фондів; інші витрати і виплати.

Організаційне групування видатків бюджету пов'язано із розподілом витрат на цільові державні програми. Наприклад, в Україні державні програми підтримки регіонального розвитку та пріоритетних галузей економіки, державні програми розвитку транспорту, дорожнього господарства, зв'язку, телекомунікацій та інформатики, державні інвестиційні проекти, державні програми з інвалідного спорту та реабілітації тощо.

В основі галузевої класифікації видатків бюджету лежить поділ економіки на галузі і види діяльності. З урахуванням цього витрати групуються за галузями: промисловість, сільське господарство, будівництво, транспорт, зв'язок, освіта, охорона здоров'я, культура і т. п.

Відомча ознака класифікації дає можливість у кожній групі бюджетних видатків виділити безпосередніх розпорядників бюджетних коштів - відповідне міністерство, державний комітет, державне відомство або іншу юридичну особу, якій надаються асигнування з бюджету. Таке групування витрат дає змогу забезпечити конкретно-адресний фінансовий контроль за використанням бюджетних ресурсів.

Залежно від рівня управління, тобто з урахуванням адміністративно-територіального поділу країни, видатки бюджету в унітарних державах поділяються на видатки центрального бюджету і видатки місцевих бюджетів, а в державах з федеративним устроєм - на видатки федерального бюджету, видатки бюджетів суб'єктів федерації і видатки місцевих бюджетів.

**22. Бюджетний дефіцит і його вплив на розвиток економіки.**

**Бюджетний дефіцит і його вплив на розвиток економіки**

Стан бюджетного фонду залежно від різного співвідношення дохідної і витратної частин бюджету може бути дефіцитним, профіцитним і збалансованим.

Коли видатки бюджету перевищують його доходи, виникає від'ємне бюджетне сальдо, або дефіцит бюджету. Профіцит - позитивне сальдо бюджету, тобто перевищення доходів над видатками. Збалансованим є бюджет, у якому видатки і доходи рівні. В економічній літературі трапляється також думка, що теоретично збалансованим є бюджет, в якому дефіцит або профіцит не перевищують 1 % сукупного обсягу видатків.

Розрізняють поняття стійкий дефіцит бюджету, який існує в довгостроковому періоді, та тимчасовий дефіцит, що викликається касовими розривами у виконані бюджету. Його ще називають касовим дефіцитом - нестача коштів бюджету в результаті незбігу термінів надходження доходів і здійснення видатків.

За формою прояву бюджетний дефіцит поділяється на відкритий і прихований.

Відкритий бюджетний дефіцит - це офіційно визнаний дефіцит у законі про Державний бюджет на відповідний рік.

Прихований бюджетний дефіцит виникає в результаті завищення обсягів планових доходів та включення у склад доходів джерел покриття бюджетного дефіциту.

За причинами виникнення бюджетний дефіцит буває вимушеним і свідомим.

Вимушений бюджетний дефіцит є наслідком скорочення обсягів ВВП і відповідно обмеженості фінансових ресурсів країни.

Свідомий бюджетний дефіцит виникає внаслідок дискреційної фіскальної політики, яка передбачає цілеспрямовані зміни в розмірі державних витрат, податків і сальдо Державного бюджету.

За напрямом дефіцитного фінансування розрізняють активний і пасивний бюджетні дефіцити.

Активний бюджетний дефіцит характеризується спрямуванням коштів на інвестування економіки, що сприяє зростанню ВВП.

Пасивний бюджетний дефіцит характеризується спрямуванням коштів на покриття поточних видатків (соціальні трансферти, виплата зарплати у бюджетній сфері та інші).

Основною причиною виникнення бюджетного дефіциту є відставання темпів зростання бюджетних доходів порівняно зі зростанням бюджетних видатків. Конкретні причини такого відставання зумовлені:

- кризовими явищами в економіці, що супроводжуються спадом виробництва, зниженням ефективності функціонування окремих галузей, інфляційними процесами;

- надмірними витратами на забезпечення державного управління;

- мілітаризацією економіки в мирний час;

- надзвичайними обставинами (війни, епідемії, масштабні стихійні лиха);

- надмірним зростанням соціальних видатків порівняно із темпами зростання валового внутрішнього продукту;

- необхідністю здійснення значних державних вкладень у розвиток економіки з метою її структурної перебудови. Це явище відображає не кризу в економічному житті суспільства, а державне регулювання економіки, спрямоване на забезпечення прогресивних зрушень у суспільстві.

В Україні бюджетний дефіцит був зумовлений такими негативними явищами: різким зниженням ефективності виробництва, що супроводжувалось скороченням обсягів ВВП; значним зростанням та нераціональною структурою бюджетних видатків; наявністю значного тіньового сектора в економіці і низькою податковою дисципліною; недосконалістю і частими змінами законодавства. Ці та ряд інших причин сприяли дестабілізації економіки, зниженню доходів бюджету, нарощуванню інфляційних процесів, зростанню цін на товари та послуги, що в свою чергу призвело до зниження матеріального добробуту населення.

Підтримування запланованих показників дефіциту відбувалось переважно завдяки регулюванню готівки в обігу без необхідних структурних перетворень у господарському комплексі, що спричинило масове накопичення бюджетної заборгованості. Це призвело до зростання прихованого бюджетного дефіциту (з урахуванням соціальних зобов'язань держави і заборгованості уряду підприємствам).

Рівень бюджетного дефіциту належить до найважливіших індикаторів фінансової безпеки будь-якої держави. Існують різні оцінки його граничного розміру, проте згідно з даними міжнародної статистики "нормальна" величина бюджетного дефіциту в індустріально розвинутих країнах коливається у межах 3-4 % від розміру ВВП за середньосвітової його величини 4,5 %. Існує тенденція до стабілізації бюджетного дефіциту у середньосвітовому вимірі 4-5 % ВВП.

З приводу впливу бюджетного дефіциту на розвиток економіки існують суперечливі погляди. Прихильники концепції дефіцитного фінансування бюджетних видатків виходять із того, що бюджетний дефіцит для національної економіки не становить загрози, так як всі видатки, в тому числі і ті, що перевищують доходи, здійснюються на території даної держави і сприяють зростанню добробуту країни. Якщо дефіцит буде зосереджений у бюджеті розвитку, то в цьому разі зростання дефіцитного фінансування спроможне привести до інвестиційного та інноваційного зростання. Крім того, дефіцит бюджету, відповідно до теорії дефіцитного фінансування, означає збільшення доходів суб'єктів господарювання і населення (одержувачів бюджетних коштів), що стимулює зростання купівельної спроможності, продуктивності праці і розширення національного виробництва. Це, у свою чергу, веде до зростання податкових надходжень.

Економісти неокласичного напрямку дотримуються протилежної позиції. На їх думку, хронічні дефіцити неминуче вимагатимуть більш високих податків у майбутньому, що рівнозначно перекладанню поточного економічного тягаря на майбутні покоління. Для фінансування дефіциту повинні залучатись емісія грошей і позики, що веде до розладу грошово-кредитної системи, девальвації національної валюти, зростання внутрішнього і зовнішнього боргу держави.

До останнього часу вважалось, що щорічно збалансований бюджет - це одне із головних завдань бюджетної політики держави. В основі такого підходу лежить концепція збалансованості бюджету в процесі економічного циклу. Логічне обґрунтування цієї концепції зводиться до наступного. Для того, щоб протистояти спаду виробництва, уряд повинен знижувати податки і збільшувати державні видатки, тобто провокувати дефіцит бюджету. Під час економічного піднесення слід підвищувати податки і знижувати урядові витрати. Позитивне сальдо бюджету може бути використано на покриття державного боргу, що виник у період спаду. Але, як свідчить практика, спади і піднесення в економічному циклі можуть бути неоднаковими за глибиною і протяжністю. Намагаючись збалансувати бюджет, уряд повинен або підвищити ставки податків, або скоротити державні витрати, або використовувати комбіновані заходи. Простота цих рекомендацій щодо подолання бюджетного дефіциту є досить ілюзорною. Як показує досвід багатьох країн, така політика потребує дуже тонкого збалансованого поєднання заходів з підвищення дохідної бази і скорочення державних видатків. Адже державні видатки також мають різний характер - споживчий та інвестиційний. Тому мова йде про скорочення непродуктивних бюджетних витрат і зростання інвестицій у виробництво і в "людський капітал" - освіту, охорону здоров'я, соціальні компенсації.

В умовах ринкової економіки, як стверджують сучасні західні фінансові теорії, дефіцит може бути корисним у випадку, коли при спаді виробництва держава витрачає більше грошей, ніж одержує: він забезпечує збільшення попиту, в тому числі купівельної спроможності населення. Споживачі починають більше купувати,

підприємці - більше продавати. Внаслідок цього зростають обсяги виробництва і скорочується безробіття. Проте в період піднесення економіки держава не може дозволити собі дефіцит бюджету, оскільки він стимулюватиме інфляцію. Отже, бюджет, в якому збалансовані доходи та видатки, потрібний не щорічно, а для певного періоду, тобто протягом економічного циклу. В окремі роки з метою стимулювання ділової активності держава може допускати дефіцит бюджету.

У світовій практиці для фінансування дефіциту бюджету використовуються як інфляційні, так і неінфляційні джерела.

Неінфляційні джерела це:

- фінансування дефіциту бюджету за рахунок запозичень на внутрішніх та зовнішніх фінансових ринках та за рахунок використання залишків бюджетних коштів;

- трансферти - фінансування у вигляді безоплатної і безповоротної фінансової допомоги.

Зменшити дефіцит бюджету уряд може і накопиченням заборгованості - прострочення платежів за борги або за куплені товари, а також за рахунок підвищення податків. Ці заходи теж мають неінфляційний характер.

Інфляційним джерелом фінансування бюджетного дефіциту є монетизація дефіциту, яка відбувається в результаті позик центрального банку урядові та купівлі центральним банком державних цінних паперів.

Дефіцит бюджету можуть покривати також додатковою емісією грошей. Внаслідок такої емісії розвивається неконтрольована інфляція, підриваються стимули для інвестицій, знецінюються заощадження населення, відтворюється бюджетний дефіцит.

При монетизації дефіциту держава отримує сеньйораж - доход від друкування грошей. Сеньйораж виникає в умовах перевищення приросту грошової маси над приростом реального ВВП, наслідком чого є зростання середнього рівня цін. З огляду на це, всі економічні агенти змушені сплачувати так званий інфляційний податок, який через вищі ціни перерозподіляє частину їхніх доходів на користь держави.

Державні позики як засіб покриття дефіциту бюджету безпечніші, ніж емісія, проте вони також певною мірою негативно впливають на економіку країни. По-перше, за певних умов уряд вдається до примусового розміщення державних цінних паперів і порушує ринкову мотивацію діяльності приватних фінансових інституцій. По-друге, якщо навіть уряд створює достатні стимули для купівлі юридичними і фізичними особами цінних паперів уряду, то державні позики, мобілізуючи вільні кошти на ринку позикового капіталу, обмежують можливості одержання кредиту приватними господарствами.

Фінансування дефіциту бюджету розраховується на чистій основі тобто з обсягів валових надходжень запозичених коштів вираховуються платежі з погашення основної суми боргу:

Фінансування дефіциту = Запозичення - Погашення боргу + Зміна залишків

Між дефіцитом бюджету та його фінансуванням існує рівновага, тобто перше дорівнює другому:

Дефіцит = Видатки - Доходи = Фінансування дефіциту

Держава зобов'язана формувати свою бюджетну політику таким чином, щоб домогтися скорочення бюджетного дефіциту.

Серед загальноприйнятих у світовій практиці методів боротьби з бюджетним дефіцитом існує і такий метод як механізм секвестру видатків бюджету. Він вводиться у випадку, якщо в процесі виконання бюджету має місце перевищення граничного рівня дефіциту або значне скорочення надходжень доходних джерел бюджету.

Розробка і послідовна реалізація заходів, спрямованих на збільшення доходів бюджету і скорочення його видатків, регулювання бюджетного дефіциту, цілеспрямоване керування його розміром у сукупності з іншими економічними антикризовими заходами, будуть сприяти поверненню України на шлях соціально-економічного розвитку.

**23. Місцеві фінанси в економічній системі держави.**

Функціонування місцевих фінансів пов'язане із забезпеченням необхідними фінансовими ресурсами місцевих Рад та органів місцевого самоврядування.

Метою фінансової діяльності місцевих органів влади є задоволення суспільних інтересів і потреб та сприяння соціально-економічному розвитку регіону. Наявність завдань і функцій, що покладаються на місцеві органи влади, є об'єктивною причиною необхідності фінансів для цих органів влади. Якщо причиною функціонування фінансів взагалі є поява держави і товарно-грошових відносин, то причиною виникнення місцевих фінансів є наявність територіальних колективів, відокремлення функцій і завдань, які покладаються на їхні органи влади.

Завдання та функції місцевих органів влади може бути розділено на дві основні групи:

- завдання та функції, які взагалі передано місцевим органам влади в межах місцевих інтересів і вони є їхньою невід'ємною власною компетенцією;

- завдання та функції, доручені місцевим органам влади центральною владою, або так звані делеговані повноваження.

У більшості країн до компетенції місцевого самоврядування належить початкова й середня освіта, охорона здоров'я, шляхи місцевого значення, ветеринарна допомога, благоустрій, догляд за бідними та сиротами, житлово-комунальне господарство, житлове будівництво, водозабезпечення, теплове господарство, міські електричні мережі, економічна інфраструктура, працевлаштування безробітних, перепідготовка кадрів із метою працевлаштування, ритуальні послуги, збирання та утилізація сміття, екологічні проблеми, організація землекористування тощо.

Відповідно до обсягів повноважень місцевого самоврядування будується система місцевих фінансів, тобто визначається їх величина в загальнодержавних показниках, і насамперед у валовому внутрішньому продукті держави. Нині через місцеві фінанси перерозподіляються значні фінансові ресурси. До Європейських країн із найвищими показниками муніципальних витрат у ВВП належать: Швеція - 25,5 %, Данія - 19,9 %, Норвегія - 18,9 %, Угорщина - 19 %, Фінляндія - 18 %, Литва - 13,1 %. Понад 10 % ВВП перерозподіляються через муніципальні витрати в Австрії, Латвії, Великобританії, Швейцарії. Близько 10 % - у Болгарії, Чехії Німеччині, Люксембурзі. Є країни, де частка муніципальних витрат у ВВП дуже низька. На Кіпрі вона становить 1,4 %, у Греції - 3,33 %, Румунії - 3,5 %, Туреччині - 2,41 %, у Португалії - 4,6 %. В Україні частка видатків місцевих бюджетів у 2000 р. становила 7,1% від ВВП.

Показники, що характеризують рівень муніципальних витрат у сукупних державних витратах, також дуже різноманітні. Найвищі вони в Норвегії - 60 %, у Литві - 58,8 %, в Угорщині - 53,7 %, в Швеції - 36 %, у Данії - 31,28 %. Найнижчі показники на Кіпрі - 4,1 %, у Греції - 5,6 %, у Португалії - 9,7 %. В Україні частка видатків місцевих бюджетів у зведеному бюджеті у 2000 р. становила 31 %.

Наведені дані ще раз підтверджують, що місцеві фінанси є важливою ланкою фінансової системи держави.

За своєю економічною сутністю місцеві фінанси - це система формування, розподілу і використання фінансових ресурсів для забезпечення місцевими органами влади покладених на них функцій і завдань, як власних, так і делегованих.

До складу місцевих фінансових ресурсів включають:

- фінансові ресурси місцевих органів влади (місцевий бюджет і цільові фонди);

- фінансові ресурси підприємств комунальної форми власності.

За рахунок місцевих бюджетів фінансується 82 % видатків на соціальний захист населення і 72 % витрат на соціально-культурні заходи. Основна частина бюджетних ресурсів місцевих органів самоврядування сконцентрована на рівні районів, сіл, селищ (70 %). Цільові фонди використовуються на певні заходи, передбачені планом соціально-економічного розвитку даної території.

Підприємства комунального господарства мають понад 20 напрямів діяльності, серед яких:

- житлове господарство;

- транспорт (автобусні парки, трамвайні та тролейбусні депо, метрополітен, фунікулер);

- комунальна енергетика (електричні, газові та теплові мережі);

- комунальне обслуговування (готелі тощо);

- міські шляхи та ін.

Організаційно підприємства та заклади соціально-культурної сфери комунальної форми власності можна розділити на три групи: ті, які повністю перебувають на бюджетному фінансуванні; підприємства, які частково фінансуються за рахунок місцевих бюджетів, і підприємства, які функціонують на принципі самоокупності.

Таким чином можна визначити, що матеріальною основою місцевих фінансів є централізовані і децентралізовані фінансові ресурси, що формуються у фондовій і нефондовій формі.

Головними фінансовими фондами місцевих органів влади є: місцеві бюджети, резервні та цільові фонди, фонди грошових ресурсів комунальних підприємств. Ресурси, що залучаються місцевими органами влади у вигляді банківських кредитів, від розміщення місцевих позик та деякі інші, як правило, перебувають у нефондовій формі.

Фінанси місцевих органів влади як система включають кілька основних взаємопов'язаних структурних елементів. Це видатки, доходи, способи формування доходів, інститути системи, суб'єкти й об'єкти системи та відносини між суб'єктами системи, системою та іншими ланками фінансової системи держави.

Головним елементом місцевих фінансів є видатки, оскільки вони відображають функції та завдання, що покладаються на місцеву владу. Видатки місцевих органів влади залежно від їхніх завдань у більшості країн поділяються на кілька функціональних видів. Передусім, законодавство вирізняє так звані обов'язкові видатки. Це - видатки, спрямовані на виконання обов'язкових завдань, які покладаються на всі органи місцевої влади з метою забезпечення певних стандартів послуг у масштабах всієї країни. До обов'язкових видатків належать також видатки місцевих органів влади, пов'язані з їхніми борговими зобов'язаннями за кредитами та позиками. У структурі видатків місцевих органів влади виокремлюються також видатки для реалізації делегованих центральною владою завдань.

Крім функціонального поділу, є поділ видатків відповідно до їхнього економічного призначення. У зв'язку з цим законодавство більшості країн вирізняє дві великі групи видатків. Це так звані поточні, або адміністративні видатки, і капітальні, або інвестиційні, видатки.

Доходи місцевих органів влади можуть бути класифіковані за їхніми джерелами та за економічною природою.

За джерелами доходи місцевих органів влади поділяються на:

- податкові доходи;

- неподаткові доходи (платежі, доходи від майна, що належить місцевій владі, та від господарської діяльності підприємств комунальної форми власності, залучені місцевими органами влади на ринку позичкового капіталу);

- доходи за рахунок кредитів та позик;

- трансферти від центральної влади та органів влади вищого територіального рівня.

Структура доходів за їхніми джерелами в кожній країні має свої особливості. В Україні відбувається процес становлення системи доходів місцевих органів влади за їхніми джерелами, типової для більшості європейських країн.

За економічною природою доходи місцевих органів влади поділяються на власні доходи та закріплені доходи (передані місцевій владі). Власні доходи - це доходи, що мобілізуються місцевою владою самостійно на основі власних рішень і за рахунок джерел, визначених місцевим органом влади. До власних доходів належать місцеві податки і збори, доходи від майна, що належить місцевій владі, та від господарської діяльності комунальних підприємств, інші доходи, передбачені законодавством. Закріплені доходи - це ті, що повністю або частково (в %) зараховуються у певні види бюджетів безстроково або на довготерміновій основі і для їх включення непотрібне рішення органів влади вищого рівня.

До кошику доходів, що закріплюються за бюджетами місцевого самоврядування згідно Бюджетного кодексу України, належать:

- податок надоходи фізичних осіб у визначеній законодавством частині;

- державне мито в частині, що належить відповідним бюджетам;

- плата за ліцензії на провадження певних видів господарської діяльності та сертифікати, що видаються виконавчими органами відповідних рад;

- плата за державну реєстрацію суб'єктів підприємницької діяльності;

- плата за торговий патент на здійснення деяких видів підприємницької діяльності;

- надходження адміністративних штрафів;

- єдиний податок для суб'єктів підприємницької діяльності у частині, що належить відповідним бюджетам.

Місцеві запозичення - це операції, пов'язані з отриманням коштів на умовах повернення, платності та строковості, в результаті яких з'являються зобов'язання перед бюджетом, та операції, пов'язані з поверненням цих коштів до бюджету.

Місцеві запозичення виникають у таких випадках:

- запозичення (позики) з бюджетів вищого рівня;

- запозичення в комерційних банках;

- бюджетні гарантії під запозичення комерційних структур, у тому числі на потребу бюджетної сфери (будівництво шкіл, лікарень тощо);

- випуск муніципальних позик.

Бюджетним кодексом України передбачено, що запозичення з Державного бюджету надаються місцевим бюджетам для покриття тимчасових касових розривів під час виконання загального фонду бюджету протягом бюджетного року. Дуже часто такі запозичення перетворюються в непряму форму дотування місцевих бюджетів, оскільки вони пролонговуються або взагалі списуються.

Виконавчі органи місцевого самоврядування можуть також отримувати короткотермінові (на термін до трьох місяців) позички у фінансово-кредитних установах з погашенням у межах поточного бюджетного періоду. Ще однією з форм виникнення зобов'язань є надання органами місцевого самоврядування гарантій під позики комерційних банків. У випадку несвоєчасного погашення кредитів бюджетна гарантія вступає в силу.

Місцеві органи влади можуть проводити цільові муніципальні позики під конкретні заходи, в яких зацікавлена територіальна громада (будівництво доріг тощо). Облігації місцевої позики реєструються Міністерством фінансів України та Державною комісією з цінних паперів, але держава не несе відповідальності по зобов'язаннях за запозиченнями до місцевих бюджетів. Видатки по обслуговуванню боргу здійснюються за рахунок коштів загального фонду місцевого бюджету.

З видатками, доходами та способами формування доходів тісно пов'язане функціонування певних фінансових інститутів. Під інститутами в системі місцевих фінансів слід розуміти сукупність організаційних структур, які забезпечують функціонування місцевих органів влади. У системі місцевих фінансів з'явилися і розвиваються такі інститути, як самостійний місцевий бюджет, позабюджетні, валютні та цільові фонди, комунальна власність, місцеві податки і збори, комунальний кредит, комунальні позики, фінансові ресурси комунальних підприємств, комунальні платежі, поточні видатки і видатки розвитку, поточний бюджет і бюджет розвитку та ін. В окремих країнах до таких інститутів належить і комунальне страхування, а ключова роль належить інституту громадських послуг. Обов'язок надання громадських послуг, що є основним змістом діяльності державної влади і місцевого самоврядування, має бути закріплено нормами права.

Більшість інститутів у системі місцевих фінансів України перебувають на початковому етапі свого розвитку або у зародковому стані.

Дослідження сутності місцевих фінансів пов'язане з діяльністю суб'єктів фінансових відносин.

Головним суб'єктом таких відносин в Україні є територіальна громада та органи місцевого самоврядування, правовий статус яких закріплено в Конституції України. Це територіальна громада села чи добровільного об'єднання в сільську громаду жителів кількох сіл, територіальна громада селища чи міста. Це сільська, селищна, міська ради та їхні виконавчі органи, сільський, селищний чи міський голова. Це також обласна та районна рада. Ще один суб'єкт відносин - держава в особі її органів: обласної, районної міської (міст Києва та Севастополя) місцевої державної адміністрації та центральних органів державної влади, насамперед, Верховної Ради України, Кабінету Міністрів України, Міністерства фінансів України та інших органів. Суб'єктами цих відносин є також Автономна Республіка Крим: Верховна Рада Автономної Республіки Крим, Рада Міністрів Автономної Республіки Крим та юридичні і фізичні особи у сфері фінансів місцевих органів влади на території автономії.

В інших країнах головними суб'єктами фінансових відносин у сфері місцевих фінансів є муніципалітети, комуни, регіони, департаменти, провінції, області, округи та інші адміністративно-територіальні утворення.

Об'єктами місцевих фінансів є фінансові ресурси, що мобілізуються, розподіляються і використовуються місцевими органами влади для виконання покладених на них функцій і завдань.

Важливою з погляду методології є структуризація місцевих фінансових ресурсів, що дає змогу не лише показати сукупність фінансових відносин, що характеризують економічну сутність місцевих фінансів, а й виявити характер взаємозв'язків між елементам системи. Це, у свою чергу, дає можливість зробити і кількісний, і якісний аналіз місцевих фінансових ресурсів. З огляду на демократичні процеси, які відбуваються в Україні, дедалі більшу роль у задоволенні соціальних інтересів і потреб відіграють фінансові ресурси комунальних підприємств, комунальних банків та інших фінансово-кредитних установ, фінансові ресурси підприємств різних форм власності, що використовуються ними на фінансування соціально-культурних і житлово-комунальних об'єктів.

Задоволенню соціальних інтересів і потреб сприяють також фінансові ресурси громадських організацій і установ: спортивних товариств, партій, профспілок, доброчинних фондів тощо. Наприклад, останнім часом в Україні починають діяти не лише всеукраїнські, а й регіональні доброчинні фонди До речі, у США існує понад 50 тис. різних доброчинних фондів. Фонди створюються строком на 50 років, і протягом цього часу їхні кошти мають бути використані на відповідні цілі.

**24. Призначення і роль державних цільових фондів.**

На засадах "справедливого і неупередженого розподілу суспільного багатства" будується бюджетна система України, яка, як відомо, складається з централізованих фондів грошових коштів. На державному рівні таким фондом є бюджет, який, в свою чергу, складається із загального та спеціального фондів.

Як відомо, відрізняються вони тим, що доходи спеціального фонду мають цільове призначення, а загального — ні. Крім того, відповідно до ст. 24 Бюджетного кодексу України виділяють: Резервний фонд, Державний фонд регіонального розвитку, Державний дорожній фонд, Державний фонд поводження з радіоактивними відходами, Державний фонд розвитку водного господарства.

Усі ці фонди є загальнодержавними бюджетними цільовими фондами — вони формуються, у значній частині, за рахунок коштів, що передаються з державного бюджету. При цьому останні три створюються у складі спеціального фонду державного бюджету. Щодо Державного фонду регіонального розвитку (далі — ДФРР) — до 1.01.2017 р. у Бюджетному кодексі було зазначено, що цей фонд створюється у складі загального фонду державного бюджету. Водночас сьогодні уточнення фонду, у складі якого діє ДФРР у бюджетному законодавстві відсутнє. В Україні функціонує безліч бюджетних установ (закладів), у назвах яких зустрічається слово "фонд" та які в той чи іншій мірі здійснюють захист інтересів громадян та суспільства. Згідно з видом таких інтересів як бюджетні, так і позабюджетні фонди, можна розділити на декілька груп залежно від завдань, які на них покладаються. Наприклад, бюджетні фонди грошових коштів за цією ознакою можна класифікувати так:

— соціального спрямування: Фонд соціального захисту інвалідів ;

— економічного спрямування: Український державний фонд підтримки фермерських господарств, Фонд стабілізації підприємств та організацій, внесених до реестру неплатоспроможних , Державний фонд регіонального розвитку , Резервний фонд та ін.;

— екологічного спрямування: Державний фонд охо рони навколишнього природного середовища , Державний фонд поводження з радіоактивними відходами та ін.;

— наукового спрямування: Державний фонд фундаментальних досліджень;

— іншого спрямування: Державний дорожній фонд , Державний фонд регіонального розвитку, Державний фонд розвитку водного господарства, Державний спеціалізований фонд фінансування загальнодержавних витрат на авіаційну діяльність та ін.

Розглянемо призначення деяких із зазначених фондів. Наприклад, Фонд соціального захисту інвалідів управляється відповідною бюджетною установою, діяльність якої координується та контролюється Мінсоцполітики. До основних завдань Фонду належать: "фінансове забезпечення заходів щодо соціальної захищеності осіб з інвалідністю в Україні" та "забезпечення зайнятості та працевлаштування осіб з інвалідністю, зокрема створення робочих місць". Такі завдання Фонд виконує за рахунок коштів державного бюджету. Тобто Фонд на безоплатній основі виконує певні функції держави — здійснює соціальний захист окремої категорії соціально незахищених верств населення. Слід зауважити, у роботі Фонду є недоліки, про що свідчать результати контролю Державної служби Укра їни з питань праці щодо додержання законодавства про зайнятість та працевлаштування інвалідів. Так, відповідно офіційних даних у 15% перевірених у першому кварталі 2017 р. роботодавців виявлені порушення законодавства про зайнятість та працевлаштування інвалідів (у бюджетників цей показник склав 23%). При цьому більша частина порушень пов'язана з невиконанням нормативу робочих місць для працевлаштування інвалідів, що, може бути обумовлене поганою роз'яснювальною роботою Фонду соціального захисту інвалідів. Про неефективну роботу цього Фонду зазначають й у Рахунковій палаті, яка встановила, що у 2015— 2016 рр. люди з особливими потребами не були повною мірою забезпечені санаторно-курортними путівками, при наявності виділених коштів та закуплених путівок. Такі проріхи у законодавстві та недоліки у роботі бюджетної установи необхідно усувати, адже роль цього фонду в українському суспільстві зростає, що обумовлено збільшенням кількості інвалідів і, як наслідок, зростанням обсягів бюджетних коштів, що передаються Фонду для виконання ним своїх завдань (у 2017 р. порівняно з 2016 р. приріст склав 40,25% ). З метою забезпечення динамічного та збалансованого розвитку країни, регіонів, певних галузей або видів діяльності створюються спеціалізовані фонди економічного спрямування, наприклад, такі, що спрямовані на фінансову підтримку "становлення і розвитку фермерських господарств". Це завдання покладено на Український державний фонд підтримки фермерських господарств (далі — Укрдержфонд), який, як зазначено на офіційному веб-сайті, є правонаступником Українського фонду підтримки селянських (фермерських) господарств і кооперативів по виробництву сільськогоспо- дарської продукції, утвореного на підставі Розпорядження Кабінет Міністрів УРСР "Про утворення Українського фонду підтримки селянських (фермерських) господарств і кооперативів по виробництву сільськогосподарської продукції" від 27.06.1991 р. № 83р. Відмітимо, що це Розпорядження станом на початок 2018 р. не втратило чинність, однак не містить правок щодо зміни назви фонду на Укрдержфонд.

Таким чином, можемо засвідчити колізії правових норм, які призводять до їх невиконання та декларативності. Необхідність усунення таких недоліків законодавства обумовлена тим, що Укрдержфонд розпоряджається значними обсягами державних фінансових ресурсів, які спрямовуються на реалізацію державою економічної функції. Наприклад, у 2017 р. державна допомога була надана 212 фермерським господарствам у розмірі 65 млн грн .

До фондів економічного спрямування нами віднесено Фонд стабілізації підприємств та організацій, внесених до реєстру неплатоспроможних, розпорядником коштів якого є КМУ . Основним завданням Фонду є надання фінансової допомоги "для поповнення обігових коштів, також технічного переобладнання і перепрофілювання виробництва підприємств та організацій, внесених до реєстру неплатоспроможних". Крім того, Фонд здійснює забезпечення соціального захисту "працівників, які вивільняються внаслідок реорганізації або ліквідації підприємств та організацій" . У офіційних річних звітах КМУ , відсутні дані про напрямки використання урядом грошових коштів фонду. Це, є негативною характеристикою системи управління державними фінансами та ступеня задоволення суспільних інтересів. Метою створення Державного фонду регіонального розвитку було фінансування "інвестиційних програм і проектів регіонального розвитку …, що мають на меті розвиток регіонів, створення інфраструктури індустріальних та інноваційних парків, спортивної інфраструктури".

Тобто, Державні цільові фонди є складовою частиною фінансової системи України і являють собою фонди грошових коштів, які формуються і знаходяться в розпорядженні державних органів влади і органів місцевого самоврядування для забезпечення соціального захисту населення України.

**25. Економічна сутність і роль державного кредиту.**

Держава для фінансування своїх потреб може мобілізовувати фінансові ресурси у формі державного кредиту. У цьому разі вона є позичальником, а населення і підприємницькі структури, тобто фізичні і юридичні особи, — кредитодавцями. Державний кредит має строк повернення і ціну в формі процента. Державний кредит буває внутрішнім і зовнішнім. У сфері міжнародних економічних відносин держава виступає в ролі як кредитора, так і позичальника.  
  
Державний кредит відрізняється від банківського. Він, як правило, використовується для покриття дефіциту державного бюджету, і джерелом його повернення та сплати процентів є доходи бюджету, а не прибутки від вигідних обсягів кредиту.  
  
За своєю економічною сутністю державний кредит — це форма вторинного перерозподілу валового внутрішнього продукту. Його джерелом с вільні кошти населення, підприємств і організацій. Використання державного кредиту є цілком виправданою формою мобілізації коштів у розпорядження держави, їхня доцільність при покритті дефіциту бюджету зумовлена тим, що це має значно менші негативні наслідки для фінансового становища держави, ніж покриття дефіциту за допомогою грошової емісії.  
  
Існування державного кредиту призводить до появи державного боргу. Сума його складається з усіх випущених і непогашених боргових зобов'язань держави як внутрішніх, так і зовнішніх, включаючи гарантії за кредитами, що надаються іноземним позичальникам, місцевим органам влади, державним підприємствам.  
  
Державний борг має економічно обґрунтовані межі. Величина боргу характеризує становище економіки та фінансів держави, ефективність функціонування її урядових структур. Оскільки джерелом покриття державного боргу є доходи бюджету, тобто податки, то можна стверджувати, що величина боргу — це взяті авансом у населення податки. Проте такий висновок не зовсім переконливий.  
  
Сама система боргів держави зародилася ще у середні віки і нині значно поширилася. Відповідно сама проблема державної заборгованості привертала увагу як науковців, так і представників урядових структур.  
  
Отримуючи кредити, держава має змогу використовувати додаткові можливості для свого економічного й соціального розвитку, але в більшості наукових праць XVIII і XIX століть державний борг розглядався як явище негативне. Так, А. Сміт наголошував у своїх працях, що зростання державного боргу може спричинити банкрутство держави як позичальника. Його висновки ґрунтувалися на тому, що державне споживання не є продуктивним і не створює нових цінностей, а тому залучені державою кошти є витратами для економіки  
  
Досить категорично щодо державних запозичень висловлювався інший відомий вчений Мальтус. Він зазначав, що великий державний борг — це ракова пухлина, яка роздирає життя народу і його добробут. Цієї ж думки дотримувався відомий вчений Ж.-Б. Сей, який порівнював державний борг із новою зброєю, страшнішою за порох, зброєю, якою держава повинна користуватися лише в крайньому разі.  
  
Ці висловлювання вчених мали значний вплив на діяльність урядів багатьох європейських країн у питаннях щодо визначення обсягів державних запозичень і їхнього використання. Водночас досвід розвитку світової економіки підтвердив, що розміри державних запозичень не завжди призводять до банкрутства держави або до її зубожіння. Проте були непоодинокі випадки, коли державні запозичення сприяли економічному розвиткові держав. Це змусило переглянути теоретичні постулати щодо державного кредиту. З'явилися наукові дослідження, в яких державний кредит визначався як важливий інститут нової епохи людського розвитку.  
  
Звичайно, крайні позиції щодо державного кредиту, тобто повне його несприйняття або необґрунтоване схвалення, не можуть бути прийнятними. Щодо цього конче необхідними є глибокий аналіз і детальні дослідження. Батьківщиною державного кредиту вважається Англія. Розквіт економіки Англії, незважаючи на зростання державного боргу, став прикладом, якого почали наслідувати усі держави світу.  
  
Насамперед наявність державного боргу не дає уявлення щодо реального фінансового становища держави. Державний борг — це складне явище, зумовлене низкою факторів, яке в умовах кожної держави може мати свою специфіку. Якщо нестачу коштів у бюджеті держава покриває за рахунок отриманих позик, то це не можна вважати нормальним явищем. Це свідчення нездорового фінансового становища, при якому виникатиме потреба укладати договори на позики, а в кінцевому підсумку — розраховуватися за боргами за рахунок збільшення податків.  
  
Нинішні західні вчені переконані, що покриття дефіциту за рахунок державних запозичень не є виправданим. Водночас більшість дотримується думки, що розмір державного боргу не можна обмежувати, тому що на відміну від приватних господарств і корпорацій, які можуть збанкрутувати, уряд не може стати банкрутом. Одностайною є думка, що в кожній державі розмір державного боргу необхідно пов'язувати з обсягами ВВП, створеного економікою.  
  
На сьогодні майже кожна держава має певний розмір заборгованості. Різниця лише в тому, що поряд із збільшенням боргу не кожна держава знаходить шляхи для його своєчасного повернення.  
  
Все сказане вище дає підстави дійти висновку, що проблема полягає насамперед не в розмірах державних запозичень, а в їхньому використанні. На нашу думку, заслуговують на увагу наукові висновки про те, що розмір річних державних запозичень завжди повинен дорівнювати обсягові капітальних вкладень в економіку. Залучення додаткових коштів зі світового ринку позикових капіталів має стимулювати економічне зростання держави. Часто кошти, що виділяються міжнародними кредитними інститутами, видаються під певні умови. Виконання цих умов може призвести до формування незахищеного внутрішнього ринку, зростання соціального напруження та інших негативних явищ. Тому в подібних випадках пріоритетними повинні бути економічні інтереси держави. У більшості країн світу величина державного боргу регулюється законодавчо.

В МВФ заявили, что суммарный глобальный долг достиг нового рекордного максимума Суммарный глобальный долг достиг нового рекордного максимума - 164 триллиона долларов или почти 225% мирового ВВП. Об этом сообщил директор Департамента по вопросам бюджетной политики Международного валютного фонда Витор Гаспар во время презентации ежегодного "Бюджетного вестника" (Fiscal Monitor Report) сегодня в Вашингтоне, сообщает корреспондент РБК-Украина. "Львиная доля мировых долгов приходится на страны с развитой экономикой", - уточнил Гаспар. Речь идет, прежде всего, о развитых странах G20. Это, по мнению экспертов МВФ, может стать поводом для начала очередного глобального экономического кризиса в среднесрочной перспективе. Так, суммарные долги стран с развитой экономикой составили 135 трлн долларов. При этом за последние 12 лет этот показатель вырос примерно на 80 трлн долларов. Примерно 30% в структуре общего мирового долга - составляют заимствования США и Китая. В странах с развивающейся экономикой - в среднем 50% от суммарного ВВП - долги, связанные, прежде всего, с пережитыми за последнее десятилетие финансовыми кризисами. "Наша аналитика демонстрирует, что 40% стран с низким уровнем дохода уже сейчас снова подвергаются негативным финансовым тенденциям или даже находятся в бедственном положении. В ближайшие пять лет эта кризисная ситуация для них будет только усугубляться", - считает аналітік Центру Гаспар. По его мнению, крайне важно, чтобы страны с низким уровнем дохода укрепляли свою фискальную политику таким образом, чтобы "быть в состоянии обслуживать свои долги". "Нужно правильно расставлять приоритеты: навести порядок в налоговом администрировании, направить финансирование на развитие здравоохранения, образования и государственной инфраструктуры", - уточнил высокопоставленный чиновник МВФ. В Фонде призывают государства избегать ненадежных финансовых стимулов и цикличности экономики, а также "направить все силы на удержание роста бюджетного дефицита и внешнего долга". Напомним, ранее сообщалось, что финансовый советник МВФ Тобиас Адриан, представляя весенний доклад о "Глобальной финансовой стабильности", назвал распространение на рынки рисковых активов, рекордный рост долгового кредитования, а также неподкрепленность доллара в неамериканских банках основными проблемами, делающими глобальную экономику более уязвимой.

**26. Страховий ринок**

Ринок страхових послуг є одним із невід’ємних елементів ринкової інфраструктури та фінансової системи будь-якої держави. Міжнародний досвід свідчить, що рівень розвитку економіки країни часто визначають за рівнем організації страхової справи, яка за дохідністю (рентабельністю) в багатьох країнах випереджає промисловий та банків-ський сектори. Крім того, у державах із розвиненою ринковою економікою страхування є важливим механізмом залучення в економіку інвестиційних ресурсів. На жаль, сучасний стан ринку страхових послуг України свідчить про те, що він недостатньо ефективно виконує свою роль у функціонуванні фінансової системи За розрахунками різних експертів, частка страхових платежів за особистим страхуванням в Україні становить усього 4-5%, тоді як у Західній Європі та США цей вид послуг займає близько 60%, в Японії – 80%, у Великобританії – 70%, у світі в середньому – 58,3% . Загальний обсяг страхових послуг на фінансовому ринку України в остан-ньому десятиріччі за зібраними преміями дорівнював 0,06% світового обсягу і був меншим у 400 разів порівняно із США, у 60 разів – із Німеччиною, у 50 разів – із Францією. Попри сподівання страховиків, які очікували завершення кризи і початку сталого розвитку страхової галузі, останні роки виявилися для ринку найважчими. Тривала кадрова невизначеність у керівництві Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України (Нацком- фінпослуг), та пасивна позиція наглядового органу, а також низка нерозв’язаних економічних проблем у державі загострили хвороби вітчизняного ринку страхових послуг. Так, ринок страхових послуг нині зазнає низку суттєвих перешкод на шляху подальшого розвитку: недосконалість нормативно-правової бази у страховій сфері; недостатність фінансових ресурсів для забезпечення довгострокових зобов’язань, передусім у галузі страхування життя; відсутність обов’язкового медичного страхування за участю страховиків; чисельна кількість випадків шахрайства з боку страхових компаній, а також численні спроби їх ухилення від сплати податків; недостатня прозорість фінансової звітності страхового сектора та відсутність якісної стратегічної інформації. Безумовно, уряд має бути зацікавлений в інтенсивному розвитку страхової справи в Україні як у механізмі підтримки національної економіки, що надає можливості покриття непередбачених утрат і збитків підприємств та окремих громадян за мінімальної участі коштів державного бюджету. Слід нагадати, що саме ринок страхових послуг може і пови- нен виступати соціально орієнтованим меха- нізмом, який позитивно впливає на макро- економічну стабільність у державі за рахунок зниження впливу різного роду негативних факторів на діяльність економічних суб’єктів та життя й здоров’я громадян. Звертаючись до аналізу сучасного стану ринку страхових послуг, спираючись на статистичні дані, доцільно підкреслити, що він залишається одним із найбільш капі- талізованих серед інших небанківських фінан- сових ринків. Загальна кількість страхових компаній на кінець 2017 р. становила 310, у тому числі 39 – страхові компанії, що здійснюють страху- вання життя (далі – СК «life»), та 271 страхові компанії, що здійснювали види страхування, інші, ніж страхування життя (далі – СК «nonLife»). За 2017 р. кількість страхових компаній зменшилася на 51 компанію порівняно з попереднім 2016 р. На 159 страхових компа- ній стало менше в 2017 р. порівняно з максимальним показником кількості страховиків за останні десять років. І, нарешті, на 135 страхових компаній стало менше в Україні порівняно з базовим 2007 р. Можна стверджувати, що за останні десять років відбувалося постійне скорочення кількості страховиків в Україні.

**27. Призначення і структура фінансового ринку.**

Фінансовий ринок є складовою фінансової системи держави, через яку відбувається мобілізація й перерозподіл фінансових ресурсів.

***Фінансовий ринок****– це сукупність економічних відносин, які виникають між учасниками ринку при формуванні попиту і пропозиції на фінансові активи і послуги, та при здійсненні операцій їх купівлі- продажу.*

Фінансовий ринок виконує такі *функції:*

– мобілізацію тимчасово вільного капіталу домогосподарств, вітчизняних та іноземних суб'єктів господарювання, держави, інших держав, міжнародних організацій і фінансових інституцій;

– трансформацію акумульованого капіталу в інвестиційні та позикові ресурси;

– ефективний розподіл акумульованого вільного капіталу між його споживачами;

– формування ринкових цін на фінансові активи і послуги на основі законів попиту і пропозиції;

– здійснення кваліфікованого посередництва між продавцями і покупцями фінансових активів і послуг;

– забезпечення ліквідності фінансових активів і послуг.

Механізм функціонування фінансового ринку наведено на рис. 10.1.

За видами фінансових активів і послуг виділяють такі сегменти фінансового ринку:

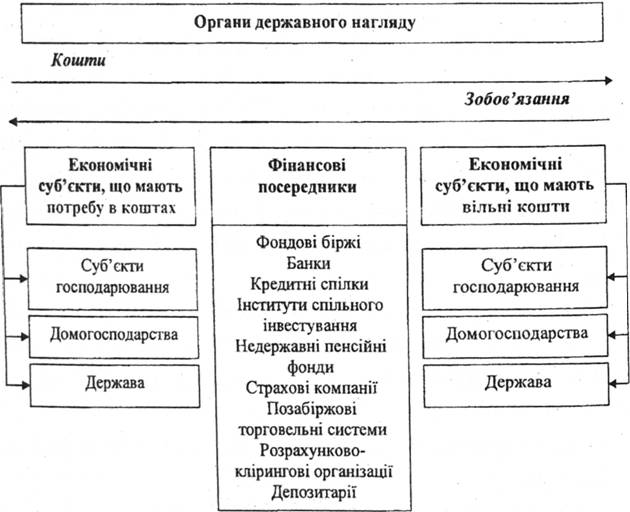
– ринок цінних паперів (фондовий ринок);

– кредитний ринок;

– валютний ринок;

– ринок фінансових послуг;

– ринок золота, дорогоцінних металів і каміння.

*Рис. 10.1. Механізм функціонування фінансового ринку*

За періодом обертання фінансових активів, фінансовий ринок поділяють на:

– *ринок грошей*, на якому здійснюються операції з купівлі-продажу фінансових активів з терміном обертання до одного року: короткотермінових казначейських зобов'язань, ощадних (депозитних) сертифікатів, векселів та інших;

– *ринок капіталів*, на якому здійснюються операції купівлі-продажу фінансових інструментів з терміном обігу більше одного року, а також довготермінове кредитування інвестиційних проектів суб'єктів господарювання.

Залежно від місця, де відбувається торгівля фінансовими активами, розрізняють:

– *біржовий (організований) ринок –* це регулярно функціонуючий ринок, який діє за визначеними правилами торгівлі, встановленими спеціальними фінансовими установами: валютною, фондовою біржами, біржами дорогоцінних металів і каміння та іншими.

– *позабіржовий (неорганізований) ринок*, на якому торгівля фінансовими активами і послугами здійснюється через торговельно-інформаційні системи та через інших учасників ринку.

Залежно від того, чи здійснюється емісія нових фінансових активів. чи продаж емітованих раніше, фінансовий ринок поділяють на:

– *первинний,* на якому здійснюється емісія і початкове розміщення фінансових активів серед інвесторів.

– *вторинний,* на якому укладаються угоди щодо купівлі-продажу раніше випущених фінансових активів.

Фінансовий ринок відіграє важливе значення у розвитку національної економіки. Він покликаний активізувати процеси мобілізації і перерозподілу фінансових ресурсів, які сконцентровані у фондах грошових ресурсів держави, підприємницьких структур та населення.

**28. Ринок цінних паперів**

ладовою частиною фінансового ринку є ринок цінних паперів, або фондовий ринок. Об'єктом його є цінні папери. Цінний папір - це документ, що засвідчує майнове право володіння або відносини позики, визначає взаємовідносини між емітентом цінного папера та його власником, а також можливість передачі грошових та інших прав, що випливають з нього, іншим особам. Він складається в установленій формі і повинен мати всі необхідні реквізити. В ньому мають бути чітко закріплені права володіння або відносини позики чи визначені ті юридичні можливості, на здійснення яких має право законний власник цінного папера (одержання доходу у вигляді дивідендів або відсотків чи певного майна). Способи передачі грошових та інших прав, що випливають з цінного папера, залежать від його виду і можуть бути різними - від вільного обігу до заборони передачі іншим особам. Цінний папір, маючи свій номінал, виражає певну величину реального капіталу, що інвестується. Його ринкова ціна може істотно відхилятися від номіналу, тому він є "фіктивним капіталом".

Основною метою цінних паперів є забезпечення переходу коштів інвесторів до громадських організацій і підприємств. Випускаючи цінні папери, уряд, громадські організації і підприємства створюють собі можливість отримати кошти для реалізації власних проектів.

Окремі види цінних паперів, які може випускати емітент, встановлюються законодавством країни. Так, відповідно до Закону України "Про цінні папери і фондову біржу" в нашій країні функціонують такі види цінних паперів: акції, облігації, казначейські зобов'язання, сертифікати (ощадні та інвестиційні), векселі.

Акція - це вид цінних паперів без встановленого строку обігу, що засвідчує пайову (часткову) участь у статутному фонді акціонерного товариства, підтверджує членство в акціонерному товаристві та право на участь в управлінні ним, дає право її власникові на одержання частини прибутку у вигляді дивіденди), а також на участь у розподілі майна при ліквідації акціонерного товариства. Акції поділяються на привілейовані і прості, іменні і на пред'явника.

Облігація - це цінний папір, що засвідчує внесення її власником грошових коштів і підтверджує зобов'язання відшкодувати йому номінальну вартість цього цінного папера в передбачений у ньому строк з виплатою фіксованого відсотка, якщо інше не передбачене умовами випуску. Таким чином, облігація є стандартизованим борговим свідоцтвом. Власники облігацій не мають права участі у прийнятті рішень у справах емітента. Згідно з чинним законодавством в Україні випускаються облігації таких видів: облігації внутрішніх та зовнішніх державних позик; облігації місцевих позик; облігації підприємств; зовнішні (так звані євробонди).

Казначейські зобов'язання - це боргові цінні папери, що емітуються державою в особі її уповноважених органів, розміщуються виключно на добровільних засадах серед фізичних і юридичних осіб та засвідчують внесення їх власником грошових коштів до бюджету і дають право одержання фінансового доходу або надають інші майнові права, відповідно до умов їх випуску.

Сертифікат - це документарна форма цінного папера, що свідчить про сукупність прав, наданих його власнику. Є ощадні та інвестиційні сертифікати. Ощадний сертифікат - це письмове свідоцтво банку про депонування грошових коштів, яке засвідчує право вкладника на одержання після закінчення встановленого строку депозиту і відсотків з нього. Інвестиційний сертифікат - це цінний папір, який випускається виключно інвестиційним фондом або інвестиційною компанією і дає право його власникові на отримання доходу у вигляді дивідендів.

Вексель це офіційне письмове боргове зобов'язання юридичної або фізичної особи, що дає його власнику право вимагати з боржника виплати зазначеної у векселі суми в установлений строк. Вексель може бути простим і переказним.

Ринок цінних паперів є особливим сегментом фінансового ринку. Він виконує такі функції: інвестиційну, перерозподілу власності і притягнення "венчурного капіталу".

Ринок цінних паперів прийнято поділяти на первинний і вторинний. На первинному ринку здійснюється розміщення вперше випущених цінних паперів (також первинний ринок охоплює розміщення нових випусків пінних паперів емітентами). Основними Його учасниками є емітенти цінних паперів та інвестори. Значною мірою первинний ринок визначає розмір накопичень та інвестицій в країні, є фактичним регулятором ринкової економіки.

На вторинному ринку здійснюється обіг цінних паперів у вигляді перепродажу раніше випущених таких паперів. Основними учасниками у цьому випадку є спекулянти, які отримують прибуток у вигляді курсової різниці. Вторинний ринок не впливає на розміри інвестицій в країні, він забезпечує лише постійний перерозподіл уже акумульованих коштів між різними суб'єктами. За допомогою вторинного ринку формується рівноважний курс цінного папера на підставі попиту і пропозиції. Таким чином, вторинний ринок забезпечує ліквідність цінних паперів, але треба враховувати, що не всі цінні папери допускаються на вторинний ринок (цінні папери з обмеженим обігом). Вторинний ринок буває організований (біржовий) або неорганізований (позабіржовий).

Від володіння цінними паперами можна одержати два види доходу: інвестиційний і спекулятивний. Інвестиційним є дохід від простого володіння цінними паперами. Він відносно стабільний. Це, для прикладу, дивіденди від акцій. Тих, хто при придбанні цінних паперів орієнтується на мінімальний ризик і стабільність доходу, називають інвесторами. Спекулятивний дохід - це дохід від володіння цінним папером, ціна якого зросла більше очікуваної. На відміну від інвестора, спекулянт готовий на розрахований ризик.

Ринок цінних паперів в Україні перебуває у стані формування. Основна мета при цьому - створення організованого, цілісного, прозорого і високоліквідного фондового ринку, що регулюється державою, має певні функції, саморегулювання та спроможний інтегруватися у світові ринки цінних паперів. Важливу роль у цьому процесі відіграє створення достатньої і систематизованої законодавчої та нормативної бази, а також створення привабливого інвестиційного клімату у країні.

У зв’язку з євроінтеграційними процесами в Україні, фондовий ринок повинен відігравати все важливішу роль в економічному житті країни, адже без нього неможливо залучати іноземні інвестиції, проводити приватизаційні процеси та повноцінні реформи в Україні. Тому потрібно проаналізувати обсяг торгів на біржовому та позабіржовому ринку цінних паперів, порівняти обсяг торгів на фондовому ринку з ВВП, проаналізувати фінансові інструменти якими торгують на фондові біржі та дослідити їх діяльність.

Розпочнемо з аналізу ринку цінних паперів, та дослідимо загальні зміни у динаміці та структурі.

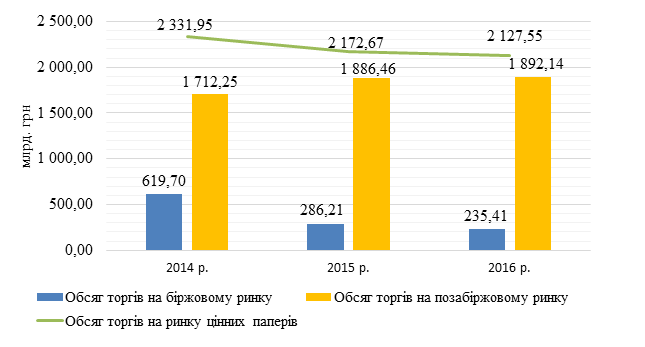
[](https://naub.oa.edu.ua/wp-content/uploads/2018/02/w.png)

Рис. 1. Обсяг торгів на ринку цінних паперів України у 2014-2016 рр.

Таке низьке значення показника зумовлене тим, що компанії не прагнуть торгувати своїми акціями на відкритому ринку, а проводять більшість операцій між собою на позабіржовому ринку. Ще однією вагомою причиною є низький рівень розвитку фінансових посередників на фондовому ринку.

Для збільшення частки біржового ринку потрібно звернути увагу на досвід американців. Вони для подолання подібної проблеми створили нову фондову біржу, яка повинна була об’єднати весь позабіржовий ринок. У 1938 р. Конгрес США видав акт, який зобов’язував всіх брокерів, які не є членами будь-якої біржі, приєднатися до SRO(Self-Regulatory Organization), яка буде відповідальна за регулювання позабіржового ринку.Після свого формування SRO отримала назву Національна асоціація дилерів цінних паперів, або скорочено NASD.

Проте незважаючи на створення NASD, проблему позабіржового ринку вирішити не вдалося. Основна проблема полягала у відсутності фінансової звітності багатьох компаній, тому у 1971 р. на основі NASD була створена фондова біржа NASD Automated Quotations (NASDAQ), яка об’єднала весь позабіржовий ринок[6].

Створення подібної біржі в Україні, допомогло би збільшити капіталізацію фондового ринку України у 9 разів – до 2 127,55 млрд. грн. Це був би потужний імпульс для розвитку економіки та виведення її з кризи. Але вирішення цієї проблеми знаходиться не в економічні, а більше в політичні площині. Створення потужного фондового ринку становить певну загрозу для промислово фінансових груп на чолі з олігархічними кланами, які мають значний політичний вплив. Адже сильний фондовий ринок робить економіку значно відкритішою для іноземного інвестора, що призведе до підвищення конкуренції та зростання вартості державних активів які часто приватизуються олігархічними групами для за досить низькими цінами.

Загальний обсяг на біржовому ринку ми вже проаналізували вище, але для кращого розуміння стану фондового ринку, ще одним важливим показником є співвідношення обсягів торгів на біржовому ринку до ВВП.

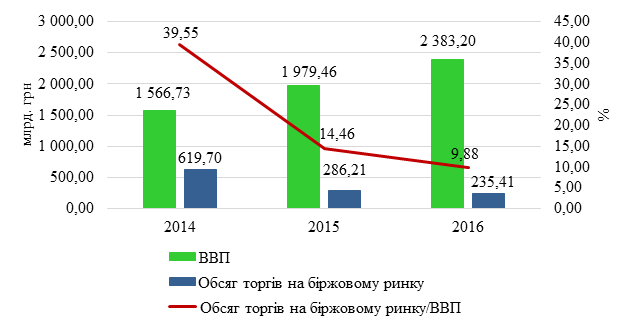
[](https://naub.oa.edu.ua/wp-content/uploads/2018/02/ww.png)

Рис. 2. Порівняння обсягів торгів на біржовому ринку та ВВП України, млрд. грн.  за 2014 -2016 рр.

Так згідно даних рис. 2 ми бачимо, що ВВП України протягом досліджуваного періоду показував постійну тенденцію до збільшення. В 2014 р. обсяг торгів у відношенні до ВВП становив 39,6 %. Але вже у 2015 році обсяг торгів зменшився у двічі – до 286,21 млрд. грн., що еквівалентно 14,46% ВВП України. А в 2016 р. обсяг торгів становив 9,88 % у відношенні до ВВП. Це свідчить про те, що біржовий ринок в Україні є недостатньо розвинутий порівняно з провідними розвинутими країнами.

Для порівняння капіталізація фондового ринку США становить 27,352 млрд. дол., що становить 146,86 % від ВВП країни, тоді як в Україні лише 9,88 % ВВП, що є у 14 разів менше ніж у США [7]. З цього можемо зробити висновок, що в Україні можна побудувати потужну та відкрити ринкову економіку лише за умови, що капіталізація фондового ринку перевищує розміри її ВВП.

Ще одним не менш важливим показником є обсяг торгівлі на біржі у розрізі фінансових інструментів, якими вона проводиться.

Серед них згідно рис. 3 провідну позицію протягом досліджуваного займали державні облігації України та облігації підприємств.

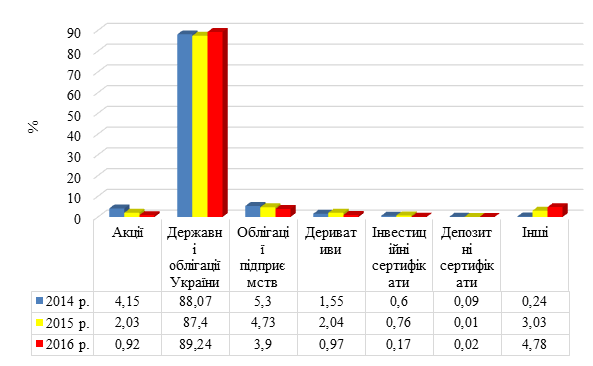
[](https://naub.oa.edu.ua/wp-content/uploads/2018/02/www.png)

Рис. 3 Структура обсягу біржових контрактів з цінними паперами на біржовому ринку (з розподілом за фінансовими інструментами) у 2014 – 2016 рр.

Як видно головна роль на біржовому ринку належить державним облігаціям України. Так на кінець 2016 р. їх частка у структурі становила 89,24 %. Частка інших фінансових інструментів є досить не значною і майже всі вони протягом досліджуваного періоду зменшувалися. А найбільше зменшилася частка акцій з 4,15 % у 2014 р. до 0,92 % –2016р. Як бачимо незважаючи, що обсяг торгів на біржовому ринку еквівалентний лише 11,06 % обсягу торгів на ринку цінних паперів та 9,88 % ВВП, той ще найбільший обсяг торгів становлять державні облігації. Все це свідчить про те, що в Україні практично відсутній нормальний біржовий ринок такий як у розвинених країнах світу, де частка акцій щонайменше становить понад 50 % усіх обсягів торгів на фондовому ринку.

Також важливим індикатором розвитку фондового ринку є капіталізація компаній на ньому. Станом на 31.12.2016 капіталізація лістингових компаній фондового ринку України склала 19,64 млрд.грн., що еквівалентно 722,32 млн. дол. Щоб оцінити наскільки низьким є рівень капіталізації лістингових українських компаній, варто порівняти їх капіталізацію з капіталізацією американської компанії Facebook, Inc. За аналогічний період капіталізація Facebook була у 440 разів вища чим усіх українських компаній і становила 319 млрд. дол. [6]. З цього можемо зробити висновок, що українські компанії втрачають значні можливості у залучення капіталу за рахунок випуску акцій. Адже у наш час капіталізація компаній визначається не тим наскільки вони є прибутковими сьогодні, а тим наскільки вони є конкурентними і здатні приносити прибуток у майбутньому.

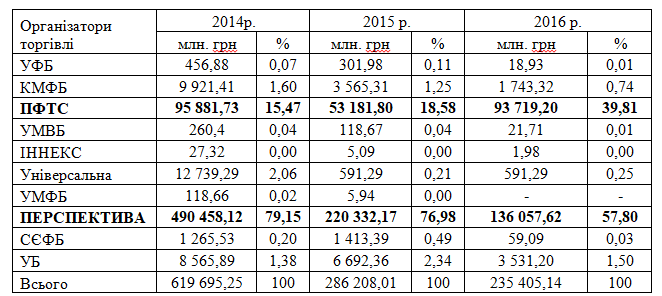
Для того щоб вирішити вище зазначенні проблеми, і щоб люди почали реально інвестувати гроші в акції, а не скуповувати долари, потрібно навести порядок із захистом інтересів власників невеликих пакетів акцій: надати пільги фізичнимособам при купівлі-продажу цінних паперів на фондовій біржі, щоб це було вигідно звичайним українцям, створити умови для випуску нових акцій українських емітентів, хоча б агарного бізнесу та за рахунок засобів масової інформації організувати агітаційну роботу серед населення.

Одним з найважливіших елементів ринку цінних паперів є фондова біржа. Саме вона організовує постійно функціонуючий ринок на якому здійснюється торгівля цінними паперами, та іншими фінансовими інструментами, а також врівноважує попит і пропозицію цінних паперів, сприяє формуванню їх біржового курсу та здійснює свою діяльність відповідно до чинного законодавства. Тому проведемо комплексний аналіз фондових бірж, дослідимо обсяг виконаними ними біржових контрактів, а також визначимо частку кожної біржі.

Аналіз фондових бірж показує нам (табл. 1), що на кінець 2016 року, на вітчизняному ринку функціонувало 9 фондових бірж, це робить Україну одним із світових лідерів за їх кількістю на одиницю населення. Проте кількість, нажаль не переросла в якість, так як було досліджено раніше обсяги торгівлі на біржовому ринку постійно скорочувалися. За результатами 2014 – 2016 рр. основними гравцями серед організацій торгівлі на фондовому ринку України були Фондова Біржа «Перспектива» та Фондова Біржа «ПФТС». Загалом ці два фондові майданчики мали протягом досліджуваного періоду понад 90% обсягів торгів цінними паперами в Україні. На кінець 2016 р. на ПФТС і ПРЕСПЕКТИВА 97,61 % усіх торгів на фондовому ринку. Отже на решту фондових бірж припадає 2,39 % торгів. Постає питання про їх доцільність. Зазвичай деякі з цих бірж використовуються промислово фінансовими групами для приватизації державних об’єктів, що погіршує і без того складну ситуацію на фондовому ринку.

Таблиця 1

Обсяг виконаних біржових контрактів з цінними паперами на організаторах торгівлі у 2014–2016 рр., млн. грн. в Україні.

[](https://naub.oa.edu.ua/wp-content/uploads/2018/02/wwww.png)

Проведений аналіз фондового ринку свідчить проте, що він не виконує своєї функції, адже усі показники за досліджуваний період були негативними. Найбільш катастрофічними показниками є частка фондового ринку до ВВП – 9,88 %. А ще більше насторожує той факт, що акції які повинні були б відігравати основну роль в інструментах торгівлі становлять менше 1 %.

Для часткового подолання вище зазначених проблем, та стабілізації фондового ринку державі потрібно здійснити низку заходів:

Перш за все, потрібно що держава збільшила капіталізацію фондового ринку. Це можна зробити за рахунок, що одна з бірж повністю поглинула позабіржовий ринок.

По-друге, потрібно наростити частку акцій в інструментах торгівлі на фондовому ринку. Для цього потрібно допустити до ринку іноземних інвесторів, а також проводити приватизацію державних об’єктів через продаж їх акцій на відкритому фондовому ринку.

По-третє, потрібно зменшити кількість фондових бірж. Адже така їх велика кількість лише ускладню їх контроль. Для цього потрібно щоб дві найбільші біржі поглинули всі менші.

І на останок, потрібно щоб на Український фондовий ринок прийшла світова фондова біржа. Для цього потрібно нарощувати світове співробітництво у фінансовому та правовому полі.

**Висновки.** Під час дослідження було проаналізовані одні з головних показників та елементів фондового ринку. Так ринок цінних паперів протягом 2014-2016 рр. зменшився на 9,6 % і становив 2 127.55 млрд. грн. Основною причиною такого скорочення стало падіння обсягу торгів на біржовому ринку з 619,7 млрд. грн. у 2014 р. до 235,41 – 2016 р. При цьому частка біржового ринку у ринку цінних паперів зменшилася до 11,06 %. Щодо ВВП то частка фондового ринку становила 9,88 %, що свідчить при низьку взаємодію реального сектора економіки з фондовим ринком. І при всіх цих показника, основним інструментом торгівлі є державні облігації, частка яких на кінець 2016 р. становить 89,24 %. А частка акцій, яка повинна була б відігравати важливу роль на фондовому ринку становить менше 1 %. Єдиний показник за яким Україна може бути лідером – це кількість фондових бірж. На кінець 2016 р. їх було 9. Проте кількість не означає якість, тому така велика кількість фондових бірж лише погіршує ситуацію як склалася на фондовому ринку.

Тому державі потрібно провести ряд реформ, для того що побудувати потужний фондовий ринок в Україні. Адже без потужного фондового ринку, Україні навряд чи вдасться стати сильною державою у Європейському Союзі.

**29. Міжнародні фінансові організації і міжнародні фінансові інституції**

Співробітництво України з міжнародними фінансовими інституціями

**Міжнародний валютний фонд**

Міжнародний Валютний Фонд (International Monetary Fund) є міжнародною фінансовою організацією, яка була заснована в 1944 році. До її складу входять 188 країн.

Фонд має статус спеціалізованої установи ООН і його метою є регулювання валютно-кредитних відносин країн-членів та надання їм допомоги при дефіциті платіжного балансу шляхом надання коротко- і середньострокових кредитів в іноземній валюті.

Україна стала членом МВФ відповідно до Закону України «Про вступ України до Міжнародного валютного фонду, Міжнародного банку реконструкції та розвитку, Міжнародної фінансової корпорації, Міжнародної асоціації розвитку та Багатостороннього агентства по гарантіях інвестицій» від 3 червня 1992 р.

Україна з 1994 р. активно співпрацює з МВФ, використовуючи його фінансові і технічні ресурси з метою досягнення макроекономічної стабілізації та створення необхідних передумов для проведення економічних реформ. Таке співробітництво здійснювалось переважно в рамках реалізації 8 спільних програм – STF (системна трансформаційна позика), «Stand-By» (стабілізаційна позика), Механізм розширеного фінансування (позика на підтримку розвитку), попереджувальний «Stand-By».

Після двох років «паузи» у відносинах, у лютому 2014 р. Уряд України звернувся до МВФ з проханням розпочати переговорний процес щодо підготовки нової кредитної угоди між Фондом та Україною. 30 квітня 2014 р. Рада директорів МВФ затвердила нову спільну програму «стенд-бай» на наступні 2 роки у сумі 17,1 млрд. дол. США, з яких у 2014 р. отримано два транші – у травні у розмірі 3,2 млрд. дол. США та у вересні у розмірі 1,4 млрд. дол. США.

У січні 2015 р. досягнуто домовленості про розширення фінансової підтримки України шляхом заміни існуючої програми МВФ stand-by на довготермінову програму Extended Fund Facility (EFF).

11 березня 2015 р. Ради директорів Міжнародного валютного фонду прийняла рішення щодо переходу на довготермінову програму розширеного кредитування (EFF) і виділення Україні 17,5 млрд. дол. США. Ця чотирирічна програма передбачає фінансування заходів з економічної і фінансової стабілізації України.

Перший транш кредиту в обсязі 5 млрд. дол. США поступив в Україну у березні 2015 р.

31 липня 2015 р. відбулось чергове засідання Ради Директорів МВФ, під час якого було ухвалено рішення щодо виділення Україні другого траншу у розмірі 1,7 млрд. дол.

**Група Світового банку**

Група Світового банку утворена 27 грудня 1945 року з метою надання фінансової і технічної допомоги країнам, що розвиваються. Світовий банк представляє собою акціонерне товариство, акціонерами якого є 186 країн-членів. Україна набула членства у Групі Світового банку у 1992 році відповідно до Закону України від 3 червня 1992 р. №2402-ХІІ. Україна, як учасник-акціонер Світового банку, має 0,77% акцій.

Серед міжнародних кредитно-фінансових організацій Світовий банк є другим, після МВФ, кредитором України. Ресурси цієї організації використовуються для підтримки державного бюджету, здійснення інституційних та структурних реформ, підготовки та реалізації довгострокових інвестиційних проектів, які відповідають пріоритетним напрямам економічного розвитку України.

Співробітництво зі Світовим банком здійснюється на основі прийнятої у лютому 2012 року  Стратегії партнерства  з Україною на 2012 -2016 рр., яка  спрямована на допомогу Уряду у  реалізації програми економічних реформ та інтеграції з ЄС.

За роки співробітництва Світовий банк затвердив для України 50 позик  загальним обсягом 10,1 млрд. дол. США, з яких отримано 7,4 млрд. дол. США. Значна доля цих коштів, була позиками на структурні перетворення та реформування фінансового сектора і подальший розвиток банківської системи.

10 березня 2014 року Рада директорів Світового банку ухвалила рішення про готовність надати додаткові кредитні ресурси на підтримку реформ в нашій державі у розмірі 3 млрд. дол. США.

На сьогодні на стадії реалізації перебуває 12 проектів, метою яких є модернізація інфраструктури, зокрема проекти з реабілітації гідроелектростанцій, передачі електроенергії, розвитку міської інфраструктури, покращення автомобільних доріг та безпеки руху, підвищення енергоефективності, в т.ч. у секторі централізованого теплопостачання, розвитку міської інфраструктури, модернізації системи соціальної підтримки населення України, поліпшення охорони здоров`я.

**Європейський банк реконструкції та розвитку**

ЄБРР (European Bank for Reconstruction and Development) – міжнародна фінансова організація, діяльність якої спрямована на фінансування економічних реформ у країнах Східної Європи з метою їх переходу до ринкової економіки. Банк заснований у 1991 році. На сьогодні членами ЄБРР є 65 країн. Україна є членом  ЄБРР з серпня 1992 року відповідно до Указу Президента України «Про членство України в Європейському банку реконструкції та розвитку» від 14.07.92 № 379.

ЄБРР працює лише на комерційних засадах. Банк надає тільки цільові кредити під конкретні проекти приватним і державним структурам на потреби розвитку економіки (60% позичкових засобів спрямовуються у приватний і 40% - у державний сектор).

ЄБРР є Адміністратором двох міжнародних фондів - Рахунку ядерної безпеки і Чорнобильского фонду «Укриття», з яких фінансуються проекти міжнародної технічної допомоги з підготовки Чорнобильскої АЕС зі зняття з експлуатації і перетворення об’єкта «Укриття» в екологічно безпечну систему.

Ключові проекти у державному та муніципальному секторах в Україні, які заплановані для фінансування ЄБРР у теперішній час:

-       проект з побудови Панєвропейського коридору на користь «Укравтодор» (з відповідним паралельним фінансуванням за рахунок Європейського Інвестиційного Банку);

-       розширення Програми сприяння торгівлі (Trade Facilitation Programme), яка дає можливість українським банківським установам підтверджувати через ЄБРР відповідні торгівельні документарні інструменти;

-       проект модернізації газокомпресорних станцій на трубопроводі Уренгой-Помари-Ужгород (з паралельним фінансуванням за рахунок Європейського Інвестиційного Банку);

-       низка проектів у галузі комунального господарства та енергозбереження за програмою Східно-європейського партнерства з енергоефективності на навколишнього середовища («Eastern Europe Energy Efficiency and Environment Partnership – E5P»);

**Висновки**. Варто зазначити, що співробіт- ництво України з міжнародними фінансовими інституціями має як позитивні, так і негативні наслідки. Серед позитивних наслідків слід виділити:

- створення достатніх валютних резервів для повернення кредитів;

- підвищення рівня конкурентоспроможності національної економіки;

- підвищення кредитного рейтингу країни на світовому фінансову ринку;

- сприяння удосконаленню грошово-кредит- ної системи держави.

Серед негативних наслідків слід виділити:

- формування фінансової залежності країни від зовнішніх ресурсів;

- нарощення зовнішнього боргу держави;

- формування «споживацького» типу економіки;

- перетворення проблеми обслуговування боргу в проблему запозичення;

- здешевлення національної грошової одиниці;

- зубожіння населення в довгостроковій перспективі через підвищення тарифів на газ та опалення, замороження соціальних виплат та ін.

Таким чином, основним завданням уряду України повинно бути не нарощування спів- робітництва з фінансовими інституціями, а перебудова бюджетної політики, насамперед розумне витрачання залучених коштів на розвиток реального сектору економіки.

**30. Міжнародний фінансовий ринок.**

Міжнародний фінансовий ринок, який виник у XX ст., забезпечує акумуляцію та перерозподіл капіталу на міжнародному рівні.

*За економічною суттю,****міжнародний фінансовий ринок* –***це система економічних відносин, що забезпечує акумуляцію та перерозподіл фінансових ресурсів між країнами, регіонами, галузями та окремими суб'єктами бізнесу.*

Міжнародний фінансовий ринок історично виник на базі національних фінансових ринків під впливом концентрації виробництва та капітал, інтернаціоналізації господарських зв'язків. Поширення інформаційних технологій у банківській та фінансовій сферах сприяло глобалізації фінансових ринків.

*З інституційного погляду,****міжнародний фінансовий ринок****складається з сукупності фінансово-кредитних інституцій, які виконують посередницькі функції у процесі перерозподілу фінансових ресурсів на міжнародному рівні.*

Сьогодні міжнародні фінансові ринки – це величезні фінансові центри, які мобілізують та перерозподіляють в усьому світі значні обсяги фінансових ресурсів. Такі центри розташовані в містах Нью- Йорк, Токіо, Лондон, Цюріх, Люксембург, Франкфурт-на-Майні, Сінгапур.

В складі міжнародного фінансового ринку виділяють чотири головні сегменти (рис. 13.2).



*Рис. 13.2. Структура міжнародного фінансового ринку*

***Міжнародний валютний ринок* –***це сфера економічних відносин, пов'язаних з операціями купівлі-продажу іноземних валют, цінних паперів, деномінованих в іноземній валюті та інвестування тимчасово вільних валютних коштів.*

Саме на валютному ринку відбувається узгодження інтересів продавців і покупців валютних цінностей. Учасниками міжнародного валютного ринку є банки, брокерські фірми, великі банківські корпо рації. Його основними функціями є:

– організація міжнародних розрахунків;

– страхування, хеджування та диверсифікація валютних ризиків;

– організація кредитування в іноземній валюті;

– диверсифікація валютних резервів банків, підприємств, держав;

– узгодження валютної політики окремих держав на рівні світового господарства.

***Міжнародний ринок боргових зобов'язань****(ринок кредитних ресурсів) -це сфера обігу боргових зобов'язань, що гарантують кредитору право стягувати борг із боржника.* З інституційного погляду він об'єднує сукупність установ та організацій, що проводять переміщення позичкових капіталів у сфері міжнародних економічних відносин. Він включає міжнародний ринок банківських кредитів та ринок боргових цінних паперів.

Об'єктами міжнародного ринку боргових зобов'язань є:

– *міжнародні банківські кредити* (приватні, урядові, кредити міжнародних організацій та фінансових інституцій);

– *іноземні облігації* (цінні папери, емітовані нерезидентами для обігу на національному ринку і в національній валюті);

– *єврооблігації* (боргові цінні папери, випущені, як правило, в іноземній валюті для отримання довготермінової позики на євроринку, які розміщуються транснаціональним синдикатом);

– *євроноти –* це векселі, випущені на термін від одного до шести місяців;

– *депозитні сертифікати* терміном до одного року, що випускаються першокласними позичальниками з банківською гарантією розміщення.

***Міжнародний ринок титулів****(прав власності)* – *сфера купівлі• продажу цінних паперів, що засвідчують участь інвестора в капіталі емітента.*

Такими цінними паперами є:

– *євроакції* – акції, які емітуються міжнародними фінансово-кредитними інститутами та розміщуються одночасно на різних ринках, котируються у будь-якому фінансовому центрі, продаж їх здійснюється міжнародними синдикатами за евровалюту;

– *депозитарні розписки –* документи, які підтверджують право вкладника на депозит чи цінності, що перебувають на зберіганні в банку і є субститутом акцій іноземних компаній. Депозитарні розписки випускаються Національним банком як свідоцтво про право володіння акціями іноземних компаній, що перебувають у трастовому управлінні цього банку.

***Міжнародний ринок похідних інструментів****(деривативів) охоплює обіг фінансових інструментів, що використовуються для передачі або нейтралізації ризиків (ф'ючерсних і форвардних контрактів, опціонів, свопів).*

Міжнародний ринок титулів (прав) власності, ринок боргових цінних паперів та міжнародний ринок похідних інструментів (деривативів) в сукупності становлять міжнародний ринок цінних паперів.

**31. Податкова політика держави**

***податкова політика* –** це система спрямованих дій та певних економічних, правових і організаційно-контрольних урядових заходів для досягнення визначених завдань, що стоять перед суспільством, за допомогою податкової системи країни. Зміст та цілі податкової політики можуть змінюватись залежно від об’єктивних та суб’єктивних факторів та обумовлені соціально-політичним ладом суспільства.

Здійснюється податкова політика через існуючий ***механізм оподаткування*** – сукупність правових та організаційних форм, способів, методів, інструментів, що регулюють податкові відносини між економічними суб’єктами.

*Податковий механізм* використовується державою як інструментарій податкової політики для економічного впливу на суспільне виробництво, його структуру та динаміку, на стан науково-технічного прогресу. Отже, податкова політика держави визначає цільову спрямованість податкового механізму.

Вона має бути сформована таким чином, щоб, з одного боку, забезпечити виконання базової функції податків – фіскальної, а з іншого – сприяти реалізації регулюючої функції податків з метою посилення впливу податкового механізму на процеси відтворення.

Мета податкової політики, як і в цілому економічної і фінан­сової, не є чимось догматичним. На певному ступені економічного розвитку вона формується під впливом цілого ряду факторів, основ­ними із яких виступають економічна і соціальна ситуації в країні, розклад соціально-економічних сил в суспільстві.

При формулюванні цілей податкової політики слід виходити з об’єктивних функцій податків, тобто вираження їх сутнісних власти­востей, суспільного призначення податку як інструменту перерозпо­ділу національного доходу.

Виходячи з переліку основних податкових функцій визначимо ***цілі*** податкової політики.

1. *Фінансова ціль*. Забезпечення потреб усіх рівнів влади у фінан­сових ресурсах, достатніх для проведення економічної і соціальної політики, а також для виконання відповідними органами влади покладених на них функцій. Дана мета є практичним втіленням фіскальної функцій податків і реалізується через відстоювання державною владою позицій з таких питань, як частка податків у валовому національному продукті і загальній сумі доходів бюджет­ної системи, заходи податкового контролю, відповідальність за податкові правопорушення.

Про важливість фінансової мети свідчить той факт, що на сьогод­ні частка податків в дохідній частині зведеного бюджету України перевищує 70% загальної суми доходів. Аналізуючи динаміку структури податкових надходжень за останні роки, не­важко не помітити, що найбільшу питому вагу в загальній сумі податкових надходжень займають три податки – податок на додану вартість, податок з прибутку, податок на доходи фізичних осіб. Причому намічається тенденція до усереднення їх значення в межах 20-25%.

2.  *Економічна ціль*. Досягнення гнучкого економічного розвитку країни, регіонів, муніципальних утворень, окремих суб’єктів госпо­дарювання. Регулювання економіки – прояв розподільчо-регулюючої функції податків через використання податкових режимів для нако­пичень та інвестицій, співвідношення прямих і непрямих податків, визначення крайніх меж податкових вилучень для окремих галузей і сфер діяльності.

3. Соціальна ціль. Згладжування нерівності в рівнях доходів населення, що виникає в процесі ринкових відносин. Дана мета податкової політики безпосередньо пов’язана з соціальною функ­цією податків і виявляється через прогресивне оподаткування, встановлення межі податкових вилучень для окремих прошарків і класів населення, співвідношення прямих і непрямих податків.

Принципи формування податкової політики виступають основними критеріями оцінки якості податкового механізму.

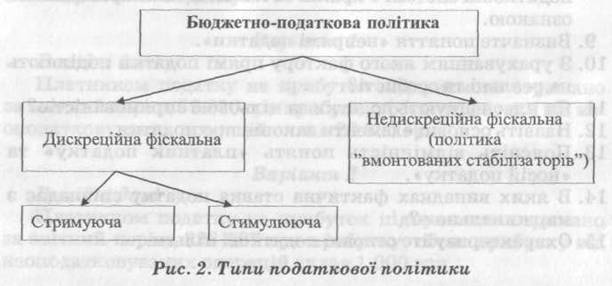
Основними ***принципами***податкової політики є:

*- принцип фіскальної ефективності* – передбачає наступні елементи: достатність доходів, мінімізацію видатків на збирання доходів і запобігання ухиленню від сплати платежів до бюджету, еластичність податкової системи, рівномірний розподіл податків між адміністративно-територіальними одиницями;

*- принцип економічної ефективності* – полягає в необхідності стягувати потрібні кошти найбільш раціональним шляхом, тобто з мінімумом негативних наслідків для розвитку економіки;

*- принцип гнучкості*– означає необхідність своєчасного реагування на зміни у соціально-економічному житті суспільства;

*- принцип соціальної справедливості* – полягає в тому, що платниками податків мають виступати всі члени суспільства, які отримують доходи.



***Дискреційною***політика називається тоді, коли уряд свідомо вносить зміни в податкову систему і витрати бюджету з метою впливу на реальний валовий внутрішній продукт (ВВП), зайнятість, інфляцію. Таким чином, при проведенні дискреційної політики зміни в податковій системі залежать від рішень уряду.

Дискреційна політика може бути *стимулюючою* і *стримуючою*.

Вважається, що ***стимулюючу політику***доцільно проводити при економічному спаді.

Вона передбачає зменшення податкових вилучень з доходів громадян із метою збільшення сукупного попиту.

***Стримуюча бюджетно-податкова політика***доцільна тоді, коли економіка знаходиться в стані надмірного підйому і попит перевищує пропозицію. У такому випадку виникає інфляція попиту і з’являється необхідність обмеження споживчих витрат населення. Це можна зробити або зменшуючи витрати бюджету, або збільшуючи податкові вилучення шляхом підвищення ставок оподаткування чи раціоналізації податкових пільг.

***Недискреційна бюджетно-податкова політика***або політика «вмонтованих стабілізаторів», базується на теоретичному припущенні, що податкова система сама по собі має здатність автоматично впливати на економічний цикл, тому що навіть без її зміни податкові вилучення збільшуються при зростанні ВВП і зменшуються при його спаді, тобто має місце стабілізуючий ефект. Найбільш високий цей ефект при прогресивній податковій системі, що передбачає збільшення податкових вилучень поряд зі збільшенням доходів. Поняття «податки – вмонтовані стабілізатори» ввів Дж. М. Кейнс.

У фінансовій науці виділяють такі три *форми* *податкової політики*:

1. *Політика максимальних податків*. При проведенні такої політи­ки держава застосовує достатньо високі податкові ставки, скорочує податкові пільги і запроваджує нові податки з метою максимального збільшення суми податкових надходжень. За умови, коли відсутні економічні, соціальні і політичні передумови для проведення полі­тики максимальних податків (економічна криза, надзвичайний полі­тичний стан, війна), зразу ж проявляються негативні наслідки:

-       скорочення фінансових ресурсів у податкоплатників робить неможливим забезпечення економічного росту і суттєво скоро­чує обсяги розширеного відтворення в суспільстві;

-       небажання платити високі податки спотворює податкову етику платника податку і породжує таке суспільно-соціальне зло, як ухилення від сплати податків;

-       масово розвивається тіньова економіка, основою якої є просте викачування фінансових ресурсів із національного багатства суспільства і переведення їх на закордоні рахунки іноземних банків.

2. *Політика економічного розвитку.* Держава в максимально мож­ливих розмірах податкового навантаження враховує не тільки фіс­кальні інтереси, а більше уваги приділяє економічним інтересам податкоплатників. Послаблюючи податкове навантаження на бізнес, держава стимулює нарощення фінансових ресурсів у податкоплат­ників і створює умови для розширення суспільного відтворення. Основна мета при проведенні такої політики – збільшення еконо­мічного росту шляхом покращення інвестиційної активності за ра­хунок найбільш вигідного податкового клімату. Але при проведенні такої політики випливають і наступні недоліки:

- скорочення податкових надходжень неминуче призводить до недофінансування певних соціальних програм, освіти, охорони здоров’я, науки;

-       суттєво скорочується сфера суспільних благ, тобто тих благ, які опосередковано оплачуються за рахунок бюджетних видатків;

-       обмежується вплив держави на процеси споживання, на зайня­тість і скорочується соціальний захист малозабезпечених верств населення.

А тому, така політика за своєю економічною значущістю й суспільно-соціальними негараздами виправдовує себе лише за умови, коли вона використовується як засіб державного регулю­вання в період стагнації економіки.

3. *Політика виважених податків*. Суть такої політики полягає у встановленні такого рівня оподаткування, який би максимально забезпечив фіскальні інтереси держави і одночасно не підтримав би економічних інтересів податкоплатників. Політика збалансування інтересів при проведенні податкових маніпуляцій вимагає високої фіскальної техніки і виваженої податкової етики податкоплатників із одночасним системним контролем зі сторони держави за всім процесом оподаткування.

Наявність різних форм здійснення податкової політики засвід­чує багатогранність внутрішнього змісту соціально-економічного поняття податкової політики. Хоча по суті податкова політика, будучи складовою економічної і фінансової політики, багато в чому накладається саме на них і залежить від дивергенції економічної і фінансової політики.

Важливою характеристикою податкової політики держави є рівень податкового навантаження на платника податків.

***Податкове навантаження* –** це частина доходу фізичних і юридичних осіб, що перерозподіляться через державний бюджет.

Теорія оптимального оподаткування, розроблена в зарубіжній економічній літературі, обґрунтовує процес вибору тієї чи іншої податкової політики, що передбачає відкритий або прихований розрахунок компромісного варіанта між ефективністю та справедливістю, тому перш ніж вивчати способи та методи оптимізації податків, необхідно розглянути окремо дві проблеми:

1) оподаткування та ефективність господарювання;

2) оподаткування та економічна нерівність.

Насамперед необхідно розглянути, яким чином оподаткування призводить до втрати ефективності господарювання, якими показниками може бути визначена ця втрата. Податок знижує добробут споживача двома шляхами:

1) прямо – через передачу частини фінансових коштів від споживача органам державного управління,

2) опосередковано – через підвищення споживчих цін (з урахуванням продуктового податку) на товари, що обкладаються податками.

Перший шлях створює безпосередньо ефект доходу, а другий породжує опосередковано як ефект доходу, так і ефект заміщен­ня після того, як зміниться ціна.

Під ***втратою ефективності***при оподаткуванні розуміють надмірне зниження рівня добробуту споживачів понад того рівня, який можна було б пояснити *чистою втратою*доходу в результаті сплати цього податку.Тому втрата ефективності має назву *надмірного тягаря від оподаткування, або податкового навантаження.*

Отже, ***податковий тягар (навантаження)***– це втрата ефективності при оподаткуванні, тобто надмірне зниження рівня добробуту споживачів понад того рівня, який можна було б пояснити *чистою втратою*доходу в результаті сплати цього податку.

На практиці при визначенні податкового тягаря частіше за все мають на увазі порівняння ставок різних податків (на прибуток підприємств, ПДВ, акцизів, мита і прибуткового податку з насе­лення) з аналогічними податковими ставками інших країн. Але ці окремі ставки не дають змогу визначити сукупний податковий тягар в економіці. Для вимірювання загального рівня податково­го навантаження на економіку в цілому може бути використаний комплексний узагальнюючий показник частки сумарної величи­ни всіх податкових платежів у ВВП (при його первинному і вто­ринному розподілах), який розраховується на основі системи на­ціональних рахунків СНР.

Раціональний вибір з можливих варіантів податкових засобів (обов’язково з урахуванням завдань податкової політики) не мо­же бути здійснено без наявності якнайповнішої інформації про те, яким економічним суб’єктам урешті-решт доведеться нести податковий тягар. Тому аналіз розподілу податкового наванта­ження є важливим і невід’ємним компонентом процесу розробки рекомендацій щодо податкової політики.

1. **Призначення та роль фінансів**

Головне призначення державних фінансів — за допомогою різних фінансових інституцій сприяти успішному економічному й соціальному розвитку держави, забезпеченню прав і свобод людини. Це досягається завдяки методам і формам мобілізації фінансових ресурсів у розпорядження держави та використання їх для розвитку економіки, забезпечення соціальних гарантій населення, утримання армії, органів усіх ланок влади.

Сукупність зазначених форм і методів дістала назву фінансового механізму системи управління в державі. Від того, наскільки він досконалий, залежать темпи економічного й соціального розвитку, добробут громадян. Важливе значення має й те, який обсяг фінансових ресурсів від їхньої загальної кількості, що створюються у державі, вона залучає в своє розпорядження й на які цілі використовує. Проте ці загальні показники ще не забезпечують повної характеристики ефективності функціонування державних фінансів.

Необхідність державних фінансів зумовлена тим, що за будь-якого типу економічної системи основним призначенням держави є забезпечення фінансовими ресурсами тих потреб, які не можуть бути задоволені через ринковий механізм, тобто через попит і пропозицію, а також особисто кожним громадянином з огляду на відповідні об'єктивні причини. До них належить зокрема, структурна перебудова економіки, боротьба з монополізмом, захист навколишнього середовища, оборона, правопорядок, захист тих громадян, які на ринку входять до числа споживачів — інваліди, діти, престарілі, проведення фундаментальних наукових досліджень, загальна освіта, підготовка кадрів, соціальне забезпечення й страхування, охорона здоров'я тощо. Виходячи з цього, держава будує свою фінансову політику, головним завданням якої є пошук оптимальної моделі перерозподілу фінансових ресурсів із метою прискорення зростання матеріального виробництва й добробуту населення. Для побудови такої моделі треба визначити рівень втручання держави у господарську діяльність виробничих структур і рівень зобов'язань держави в питаннях соціального забезпечення своїх громадян. Від цих факторів залежить, яка частка валового внутрішнього продукту має зосереджуватися у фінансових інституціях, створюваних державою.

Слід ураховувати, що необґрунтовано висока частка централізації фінансових ресурсів призводить до негативних наслідків, оскільки централізовано важко вести раціональний розподіл і забезпечити його ефективне виконання. Однак зниження централізації при високому рівні державної власності зумовлює безгосподарність і різні перекоси в розподілі та використанні фінансових ресурсів, і врешті — фінансовий розлад у державі.

Потрібна також оптимізація перерозподілу фінансових ресурсів, що перебувають у розпорядженні населення. Якщо держава надмірно втручається в перерозподіл частки населення у валовому внутрішньому продукті, це усуває стимули до праці, знижує темпи економічного зростання. Водночас невтручання держави в цей процес або значне їх скорочення також має негативні наслідки — стримує розвиток освіти, науки, призводить до зубожіння деяких верств населення тощо.

Перерозподільчі процеси, що здійснюються за допомогою державних фінансів, — це явище макрорівня, проте роль державних фінансів виявляється не меншою мірою у формах і методах мобілізації фінансових ресурсів. Важливе значення має те, як мобілізуються ресурси, якими каналами та в якій формі відбувається їхній рух, на яких засадах вони виділяються й використовуються.

За умов ринку головною формою мобілізації фінансових ресурсів у розпорядження держави є податки, збори й відрахування. Визначення об'єкта оподаткування або обчислення платежів, передбачених пільг, ставок податків і платежів, строків сплати, відповідальності за несвоєчасну сплату є механізмом впливу на економічні та соціальні процеси, як й окреслює роль фінансів на мікрорівні.

При використанні ресурсів держава визначає метод фінансування витрат — пряме бюджетне фінансування, бюджетне кредитування або самофінансування. Ринкова економіка передбачає залучення коштів через випуск акцій, облігацій, різних кредитних зобов'язань. Це форма реалізації ролі фінансів у господарському механізмі держави.

Аналізуючи бюджетні дані різних країн, можна сказати, що ресурси, які перебувають у розпорядженні держави, значно більші в країнах із перехідною економікою, ніж у країнах з економікою ринкового типу. Наприклад, наприкінці 80-х.ро-ків частка видатків усіх рівнів державного управління у ВВП європейських країн із перехідною економікою в середньому становила приблизно 55%. Однак ці частки не досить значні, якщо їх зіставити із аналогічними показниками низки промислово розвинутих країн із досконалими системами соціального забезпечення. Наприклад, у 1998 р. частка видатків усіх урядових рівнів у ВВП Нідерландів, Норвегії й Швеції становила приблизно 60%, а щодо Австрії, Бельгії, Ірландії та Люксембургу вона перевищувала 50 %.

Склад і напрямки використання державних видатків визначаються характером досить різноманітних функцій держави До складу видатків, пов'язаних із політичними функціями держави, належать: утримання армії; державного апарату управління і влади; посольств; консульств; сплата внесків до міжнародних організацій тощо. Вони становлять від 3 до 10% від внутрішнього валового продукту і від 10 до 25% від загальної суми державних видатків розвинутих країн. До складу видатків, пов'язаних з економічними функціями держави, входять державні інвестиції в галузі економічної інфраструктури, субсидії приватному капіталу й державним корпораціям, видатки на зовнішньоекономічну діяльність тощо.

Держава перетворилася на великого підприємця, споживача й інвестора, банкіра, позичальника й експортера капіталу.

За допомогою видатків на капіталовкладення, які становлять від 5 до 30% від загального обсягу державних витрат, держава досить активно впливає на норму нагромадження, її рівень та динаміку, чим значною мірою сприяє використанню темпів оновлення капіталу й економічного зростання.

Багато нових видів продукції й навіть цілих галузей промисловості виникли завдяки безпосередній фінансовій підтримці держави. Сфера державної інвестиційної діяльності значна, вона охоплює в провідних промислово розвинутих країнах світу від 5 до 20% від валових капіталовкладень. Загальновизнано, що державні інвестиції й субсидії приватним особам та промисловості сприяють поліпшенню можливостей виробництва та зростанню національного добробуту.

Слід наголосити й на досить великому впливі видатків на економіку для регулювання ринкових відносин. Механізм функціонування державних видатків сприяє розвиткові внутрішнього та розширенню зовнішніх ринків збуту. Зросло втручання держави й у сферу міжнародних валютних, фінансових, кредитних відносин та товарного обміну. Збільшився експорт державного капіталу, ще вагомішим стало його місце в загальному обсязі капіталу, що експортується. Зросла роль держави як гаранта вивозу приватного позикового капіталу. Через численні державні компанії й організації, на які покладені функції страхування експортних кредитів, вона певною мірою контролює його формування і рух. Значна частина експорту кредитується державою на пільгових умовах, експортери товарів та послуг користуються досить широким колом вивізних премій. Таким чином, державні видатки стали одним із головних інструментів концентрації та централізації капіталу, збільшення нагромаджень у національній економіці. Загалом у країнах з розвинутою ринковою економікою видатки, зумовлені економічними функціями держави, становлять від 10 до 15% від валового продукту і від 20 до 35% від загальної суми державних видатків. Для порівняння: в Україні такі видатки становили в 1999 р. відповідно 16,76 і 20,3%. Ці фінансові ресурси беруть безпосередню участь у процесі розширеного відтворення, постійно перетворюються в самозростаючу вартість — капітал. Соціальні функції держави втілюються шляхом забезпечення мінімального прожиткового рівня най-вразливішим категоріям населення, сприяння розвитку освіти, культури, охорони здоров'я і довкілля. Загалом видатки на соціальні потреби становлять від 20% до 35% від загального обсягу державних витрат у більшості країн світу.

За соціально-економічним змістом ця група видатків є частиною вартості робочої сили й безпосередньо зумовлена необхідністю її відтворення. Розвиток науково-технічної революції впливає не лише на засоби виробництва, а й на робочу силу, об'єктивно зумовлює підвищення вимог до її професійної підготовки. Зростають продуктивна сила праці й вартість товару — "робоча сила". З огляду на це питання про роль освіти в підвищенні темпів розвитку економіки дедалі більше привертає увагу зарубіжних вчених, з'являється новий термін — "інвестиції в людину". Витрати на освіту, формування нового типу робітника, який має достатній рівень загальної та спеціальної професійної підготовки, розглядаються нині як одна з форм капіталовкладень, що дає прибуток, і фінансуються значною мірою за рахунок держави. За даними американського економіста Т. Шульца, майже третина національного доходу США одержується завдяки підвищенню рівня освіти.

Щодо видатків на науково-дослідні роботи та дослідно-конструкторські розробки, то сучасна держава перетворилася на головного організатора и інвестора наукових досліджень. За державний кошт у країнах Заходу фінансується від 15 до 65% витрат на ці потреби. Широке фінансування наукових досліджень та їхнє впровадження у виробництво — якісно новий елемент державного господарювання, що сприяє інтенсифікації виробництва й підвищенню його ефективності. Існує пряма залежність між темпами економічного зростання й видатками держави на науку У провідних країнах світу на наукові дослідження й розробки спрямовується від 2,5 до майже 4% від валового внутрішнього продукту

**33. Значення і зміст оперативного фінансового плану**

Фінансовий план (кошторис доходів і видатків) показує обсяг фінансових ресурсів, потрібних для поточної та довгострокової діяльності, дає орієнтир у фінансовій роботі підприємств на плановий рік. Виконання фінансового плану здійснюється безпосередньо у процесі фінансово-господарської діяльності, забезпечуючи постійну платоспроможність підприємств шляхом оперативного фінансбвого планування.

Оперативне фінансове планування полягає у складанні і використанні платіжного календаря, касового плану і розрахунків потреби короткотермінових кредитів. В основу платіжного календаря покладено черговість і строки проведення всіх розрахунків, що дозволяє своєчасно перераховувати платежі до бюджету, в бюджетні і державні цільові фонди, забезпечувати безперервне фінансування господарської діяльності. Його складають на квартал із розбиванням на місяці або на місяць по декадах. У платіжному календарі відображається весь грошовий обіг підприємства, основна частина якого проходить через поточний, валютний, позичковий та інші рахунки підприємства в банку, рух грошових коштів (табл. 15.14).

Таблиця 15.14

Платіжний календар

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показник | І декада | II декада | III декада |
| 1. Початкове сальдо розрахункового рахунку в банку |  |  |  |
| 2. Очікувані надходження грошових коштів:  а) за рахунок зниження дебіторської заборгованості на початок місяця  б) за відпущену і відвантажену продукцію в поточному місяці  в) кредити банків  г) із централізованих джерел  д) інші надходження |  |  |  |
| 3. Усього надходжень з урахуванням сальдо розрахункового рахунку (якщо воно є) |  |  |  |
| 4. Витрачання грошових коштів:  а) у рахунок кредиторської заборгованості на початок періоду  б) погашення недоїмок і прострочених банківських позичок та процентів з них  в) оплата сировини, матеріалів; інших матеріальних цінностей, робіт і послуг за поточний місяць  г) сплата податків до державного бюджету, внески до позабюджетних фондів за поточний місяць |  |  |  |
| д) сплата податків до державного бюджету і внески до позабюджетних фондів  за наступний місяць (авансові платежі)  е) на оплату праці  є) на капіталовкладення  ж) за кошторисами витрат служб і закладів соціально-культурної сфери  з) платежі банкам за позичками та процентів за користування ними  и) інші платежі |  |  |  |
| 5. Усього грошових витрат |  |  |  |
| 6. Залишок коштів (сальдо розрахункового рахунку) (р. 3 - р. 5) |  |  |  |

Платіжний календар дає можливість фінансовій службі підприємства забезпечити оперативне фінансування, виконання розрахункових та платіжних зобов'язань, фіксує зміни у платоспроможності підприємства та ліквідності його активів; дозволяє стежити за станом оборотних активів та вказує на потребу використання позичених і залучених коштів у плановому періоді.

Важливе місце в оперативно-фінансовій роботі підприємства має своєчасне повернення кредиторської заборгованості, а також своєчасна вимога дебіторської заборгованості.

На підприємстві має бути встановлено повсякденний оперативний контроль за платежами та надходженнями матеріальних цінностей, виконанням фінансових зобов'язань перед бюджетом, позабюджетними фондами, банками.

Слід періодично перевіряти дебіторську і кредиторську заборгованість за даними бухгалтерського обліку та звітності, матеріалами звірки витрат та інвентаризації.

Кредиторська заборгованість підприємства у складі залучених коштів займає значне місце. Якщо вона виникає у процесі господарських зв'язків з іншими суб'єктами господарювання в межах нормального документообігу та встановлених форм розрахунків, то вона не суперечить чинному законодавству та не може здійснювати негативний вплив на фінансовий стан інших суб'єктів господарювання. Якщо кредиторська заборгованість виникла в разі порушення встановлених правил розрахунків та кредитування, то призводить до фінансових ускладнень в інших суб'єктів господарювання. Тому, аналізуючи кредиторську заборгованість, треба одночасно перевіряти стан дебіторської заборгованості та виявляти причини затримки платежів, дату її виникнення.

Прострочені платежі постачальникам найчастіше виникають тоді, коли на підприємстві недостатньо чітко поставлено роботу: несвоєчасно і нерівномірно вносяться платежі до бюджету та відрахування до позабюджетних фондів, оборотні кошти спрямовано в дебіторську заборгованість або в понаднормативні, непрокредитовані банком товарно-матеріальні цінності; розмір оборотних активів недостатній через бартерні операції і не задовольняє мінімальної потреби підприємства у власних оборотних активах.

Таким чином, платіжний календар конкретизує поточний фінансовий план, уточнює його показники, дозволяє використовувати власні резерви підвищення ефективності використання фінансових ресурсів підприємств, дає повніше уявлення про стан платежів і розрахунків у періоді, що аналізується.

За допомогою платіжного календаря контролюється складання кошторисів витрат, витрат виробництва та обігу, випуск продукції та її реалізація окремими структурними підрозділами, а також рівень самоокупності та рентабельності.

Касовий план - це план обороту готівки підприємства, потрібний для контролю за їх надходженням і витрачанням. Його складають за типовою формою на квартал і в установлені строки передають у кредитну установу, з якою підприємство укладає договір про розрахунково-касове обслуговування.

Касовий план потрібний підприємству для того, щоб точніше визначити розмір зобов'язань перед працівниками із заробітної плати, нарахувань на заробітну плату та інших виплат.

**34. Фінансові причини виникнення неплатоспроможності (банкрутства) підприємства**

В Україні в умовах економічної нестабільності, ринко­вих перетворень, проблем неплатежів в процесі госпо­дарської діяльності  часто виникає не­обхідність порушення справи про банкрутство, адже ринкова економіка висуває високі вимоги до діючих суб'єктів ринку і неминуче усуває нежиттєздатні елементи, звільняючи дорогу, тим самим, найефективнішим суб’єктам.

Банкрутство – визнана господарським судом неспроможність боржника відновити свою платоспроможність та задовольнити визнані судом вимоги кредиторів не інакше як через застосування ліквідаційної процедури. Банкрутство підприємств - це наслідок глибокої фінансової кризи. Під фінансовою кризою розуміють фазу розбалансованої діяльності підприємства та обмежених можливостей впливу його керівництва на фінансові відносини. На практиці з кризою, як правило, ідентифікується загроза неплатоспроможності та банкрутства підприємства, діяльність його в неприбутковій зоні або нестачу у фірми потенціалу для успішного функціонування.

         Основними причинами виникнення неплатоспроможності є:

1)                Зовнішні фактори кризового розвитку:

а)  соціально-економічні фактори загального розвитку країни.До них належать: спад об­сягу національного доходу; ріст інфляції; уповільнення платіжного обороту; нестабі­льність податкової системи; зниження рівня реальних доходів населення; ріст безробіття;

б) ринкові фактори: зниження ємності внутрішнього ринку; посилення монополізму на ринку; суттєве зниження попиту; спад кон'юнктури в економіці в цілому; нестабільність фінансового ринку; зниження активності фондово­го ринку; нестабільність валютного ринку;

в) інші зовнішні фактори. Це фактори: політична нестабільність; негативні демографічні; стихійні лиха; погіршення криміногенної ситуації.

2)                Внутрішні фактори кризового розвитку:

а) виробничі: неефективний маркетинг; неефективна структура по­точних витрат; низький рівень використання основних фондів; низький рівень кваліфікації персоналу; недостатньо диверсифікований асортимент продукції, не­ефективний виробничий менеджмент.

б) інвестиційні: неефективний фондовий портфель; висока тривалість будівельно-монтажних робіт; суттєва перевитрата інвестиційних ресурсів; недосягнення запланованих обсягів прибутку по реалізованих проектах; неефективний інвес­тиційний менеджмент.

в) фінансові: неефективна фінансова стратегія; неефективна структура активів (низька ліквідність); надмірна частка позикового капіталу; висока частка короткострокових джерел залучення позикового капіталу; ріст дебіторської заборгованості; висока вартість капіталу; перевищення припустимих меж фінансових ризиків; неефективний фінансовий менеджмент.

Типовими наслідками впливу названих факторів на фінансово-господарський стан підприємства є:

•         утрата клієнтів та покупців готової продукції;

•          зменшення кількості замовлень та контрактів з продажу продукції;

•          неритмічність виробництва, неповне завантаження потужностей;

•          зростання собівартості та різке зниження продуктивності праці;

•         збільшення розміру неліквідних оборотних засобів та наявність понаднормових запасів;

•         виникнення внутрішньовиробничих конфліктів та збільшення плинності кадрів;

•         зростання тиску на ціни та зменшення обсягів реалізації та, як наслідок, недоодержання виручки від реалізації продукції.

         З моменту виникнення у підприємства яких-небудь труднощів до прояву явних ознак неплатоспроможності (банкрутства) проходить певний відрізок часу. Саме за цей період підприємство може виробити відповідну систему фінансових методів попередньої діагностики і можливого захисту підприємства від банкрутства, що одержала назву "системи антикризового фінансового управління". Проблематика антикризового управління розробляється економістами багатьох країн такими як Е. Альтман, П. Друкер, Дж.М. Кейнс, П. Самуельсон, О. Бланк, Б. Губський, І. Лукінова, М. Чумаченко та інші. Основною метою антикризового фінансового управління є швидке поновлення платоспроможності й відновлення достатнього рівня фінансової стійкості підприємст­ва для запобігання його банкрутства. Реалізація політики антикризового фінансового управління при загрозі банкрутст­ва передбачає такі етапи: дослідження фінансового стану підприємства з метою раннього виявлення ознак його кризового розвитку; визначення масштабів кризового стану підприємства;вивчення основних факторів, що зумовлюють кризовий розвиток підприємства; формування цілей і вибір основних механізмів антикризового фінансового управ­ління ; впровадження внутрішніх механізмів фінансової стабілізації підприємства; вибір ефективних форм санації; фінансове забезпечення ліквідаційних процедур при банкрутстві підприємства.

         При загрозі банкрутства має здійснюватися формування цілей і вибір основних ме­ханізмів антикризового фінансового управління підприємством відповідно до масшта­бів його кризового стану і з урахуванням прогнозу розвитку основних факторів, що визначають загрозу банкрутства, а саме:

а)  забезпечення фінансового оздоровлення підприємства за рахунок реалізації внутрішніх резервів господарської діяльності;

б)  забезпечення фінансового оздоровлення підприємства за рахунок зовнішньої допомоги і часткової його реорганізації;

в)припинення господарської діяльності й початок процедури банкрутства (у зв язку з неможливістю фінансового оздоровлення підприємства).

         Відповідно до цих цілей формуються наступні напрямки фінансового управління підприємством. Впровадження внутрішніх механізмів фінансової стабілізації підприємства повинно забезпечити реалізацію термінових заходів для поновлення платоспроможності й відновлення фінансової стійкості підприємства, побудованих відповідно до специфіки господарської діяльності підприємства і масштабів кризових явищ у його розвитку.

         Проведеня санаційних заходів здійснюється за умови необхідності застосування як внутрішніх, так і зовнішніх резервів. Якщо масштаби кризового  стану підприємства не дають можливість вийти з нього за рахунок  внутрішніх резервів, підприємство змушене вдатися до зовнішньої допомоги, яка має форму його санації. Санація підприємства може проводитися як до, так і в процесі виконання справи про банкрутство. У процесі санації необхідно обґрунтувати вибір найефективніших її форм (включаючи реорганізацією), щоб у найкоротші терміни досягти фінансового оздоровлення підприємства.

         Фінансове забезпечення ліквідаційних процедур при банкрутстві підприємства у більшості випадків має вимушений характер і регулюється чинним законодавством. Здійснення ліквідаційних процедур розпочинається після прийняття рішення арбітра­жного суду про визнання підприємства банкрутом. Фінансове забезпечення ліквіда­ційних процедур пов'язане з розробкою відповідного бюджету, підготовкою активів до реалізації, забезпеченням вимог кредиторів за рахунок реалізованого майна.

         Отже, своєчасне виявлення кризового стану підприємства, його облік та  всебічний аналіз дозволяють попередити неплатоспроможність підприємства на ранніх етапах, в рамках ще не збудженої справи про банкрутство.

**35. Встановлення неплатоспроможності (банкрутства) підприємств**

***Неплатоспроможністю*** є неспроможність суб'єкта підприємницької діяльності виконати після настання встановленого строку грошові зобов'язання перед кредиторами не інакше, як через відновлення його платоспроможності.

На відміну від банкрутства як юридичного факту, що встановлюється судом та породжує певні правові наслідки, ***неплатоспроможність*** є фактичним станом, у якому опинився суб'єкт господарювання, пасиви якого перевищують його активи, що унеможливлює проведення ним розрахунків з кредиторами.

Банкрутство є однією з найпоширеніших підстав ліквідації юридичних осіб та припинення підприємницької діяльності фізичних осіб. За допомогою правового механізму банкрутства здійснюється звільнення господарського обороту від неефективних, неконкурентоспроможних суб'єктів господарювання.

***Банкрутством*** є визнана господарським судом неспроможність боржника відновити свою платоспроможність та задовольнити визнані судом вимоги кредиторів не інакше як через застосування ліквідаційної процедури. Відповідно, банкрутом є боржник, неспроможність якого виконати свої грошові зобов'язання встановлена господарським судом. Умови та порядок визнання юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців банкрутами визначаються ГК України, ЦК України, ЗУ "Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом" від 14 травня 1992 р. (в ред. ЗУ від 22 грудня 2011 р.).

Відповідно до ч. З ст. 209 ГК України ***суб'єктом банкрутства може бути лише суб'єкт підприємницької діяльності.*** Відповідно не можуть бути визнані банкрутами казенні підприємства, відокремлені структурні підрозділи юридичної особи, фізичні особи – підприємці за грошовими зобов'язаннями, що виникли на підставах, не пов'язаних зі здійсненням такою особою підприємницької діяльності, тощо.

За ч. 4 ст. 209 ГК України щодо банкрутства державних комерційних підприємств законом передбачаються додаткові вимоги та гарантії права власності Українського народу. Так, ЗУ "Про введення мораторію на примусову реалізацію майна" від 29 листопада 2001 р. ***встановлено мораторій на застосування примусової реалізації майна державних підприємств та господарських товариств, в статутних фондах яких частка держави становить не менше 25*** %. Вищезазначеним ЗУ встановлено мораторій щодо примусової реалізації об'єктів нерухомого майна та інших основних засобів виробництва, що забезпечують ведення виробничої діяльності даними підприємствами, а також акцій (часток, паїв), що належать державі в майні інших господарських товариств і передані до статутних фондів цих товариств. Мораторій не поширюється на випадки відчуження даних видів майна шляхом продажу у межах процедури санації майна боржника, а також на випадки обміну вимог кредиторів на активи боржника або його корпоративні права відповідно до умов мирової угоди (означені випадки відчуження не підпадають під ознаки примусової реалізації майна).

Справи про банкрутство підвідомчі господарським судам і розглядаються ними за місцезнаходженням боржника – юридичної особи або місцем проживання фізичної особи – підприємця.

Кредиторами у справі про банкрутство можуть бути будь-які юридичні або фізичні особи, які мають у встановленому порядку підтверджені відповідними доказами грошові вимоги до боржника, у тому числі вимоги щодо: виплати заробітної плати; сплати податків і зборів (обов'язкових платежів), сплати акцизного збору та податку на додану вартість, ввізного та вивізного мита, інших податків і зборів (обов'язкових платежів); сплати збору на обов'язкове державне пенсійне страхування, сплати внесків на загальнообов'язкове державне соціальне страхування тощо.

***Учасниками у справі про банкрутство*** є сторони (конкурсні кредитори, яких у справі про банкрутство представляє комітет кредиторів, боржник), забезпечені кредитори (кредитори, вимоги яких забезпечено заставою майна боржника (майнового поручителя)), арбітражний керуючий (розпорядник майна, керуючий санацією, ліквідатор), власник майна (орган, уповноважений управляти майном) боржника, державний орган з питань банкрутства, Фонд державного майна України, представник органу місцевого самоврядування, представник працівників боржника, уповноважена особа засновників (учасників, акціонерів) суб'єкта підприємницької діяльності – боржника, а також у випадках, передбачених чинним законодавством, інші особи, які беруть участь у провадженні у справі про банкрутство.

***Конкурсними*** є кредитори за вимогами до боржника, які виникли до порушення провадження у справі про банкрутство та вимоги яких не забезпечені заставою майна боржника (до конкурсних також відносяться кредитори, вимоги яких до боржника виникли внаслідок правонаступництва за умови виникнення цих вимог до порушення провадження у справі про банкрутство).

***Поточними*** є кредитори за вимогами до боржника, які виникли після порушення провадження у справі про банкрутство. Поточні кредитори можуть пред'явити свої вимоги до боржника після прийняття господарським судом постанови про визнання боржника банкрутом та відкриття ліквідаційної процедури. До визнання боржника банкрутом спори боржника з кредиторами, які мають поточні вимоги до боржника, вирішуються шляхом їх розгляду у позовному провадженні господарським судом, у провадженні якого перебуває справа про банкрутство.

**36. Санація підприємства та джерела її забезпечення**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | |  | | --- | | Здійснення санації передбачає наявність відповідних джерел фінансування. Всі джерела фінансової санації поділяють на внутрішні та зовнішні (рис. 11.4):  Основні джерела фінансової санації підприємства та їх склад  ***Рис. 11.3. Основні джерела фінансової санації підприємства та їх склад***  До внутрішніх джерел фінансової санації належать власні фінансові ресурси, які спрямовуються насамперед на покращення або відновлення платоспроможності та ліквідності підприємства, що здійснюється зазвичай за такими напрямами: реструктуризація активів; зменшення витрат; збільшення обсягів надходжень від реалізації продукції (робіт, послуг).  Використання внутрішніх фінансових ресурсів та інструментів стабілізації дозволяє не тільки суттєво знизити загрозу банкрутства, а й значною мірою зменшує потребу в залученні зовнішніх джерел фінансування. По-перше, у зв'язку, з тим, що здійснення капітальних інвестицій є частиною процесу фінансового оздоровлення підприємства, внутрішні джерела санації збігаються з внутрішніми джерелами фінансування капітальних інвестицій, до яких належать такі: прибуток від реалізації основної продукції, основних засобів, нематеріальних активів і матеріальних цінностей, надходження від здавання майна в оренду, інших позареалізаційних операцій, а також амортизаційні відрахування. По-друге, використання внутрішніх фінансових ресурсів є обов'язковою умовою залучення додаткового капіталу із зовнішніх джерел.  У фінансовій санації кредитори можуть брати участь шляхом:  – надання додаткових кредитних ресурсів;  – пролонгації та реструктуризації наявної заборгованості;  – надання кредитного забезпечення (порука, гарантії);  – трансформації боргу у власність тощо.  Ще однією з форм санації з боку кредиторів може бути погашення боргу за рахунок цільового банківського кредиту, що надається комерційним банком, який обслуговує боржника. Надається такий кредит на умовах підвищеної відсоткової ставки, оскільки це пов'язано з високим ризиком.  Крім кредиторів, у фінансовій санації підприємства може брати участь і його персонал. Це зумовлено необхідністю збереження робочих місць на підприємстві.  Основними формами фінансування санації з боку персоналу підприємства можуть бути:  – придбання акцій підприємства працівниками;  – відмова від дивідендів та винагороди за виробничі результати;  – надання працівниками позик підприємству.  Фінансову підтримку санації збитковим державним підприємствам може надавати і держава за умови, що мобілізованих з децентралізованих джерел фінансових ресурсів не вистачило для проведення санації збиткового підприємства, а продукція, що виробляється, суспільно необхідна.  ***Державна фінансова підтримка санації підприємств*** може здійснюватися такими шляхами:  – пряме бюджетне фінансування санації у вигляді надання субсидій, дотацій, повного або часткового викупу державою акцій підприємства, яке перебуває на межі банкрутства. Воно зазвичай здійснюється у випадках, коли підприємство зазнало збитків від стихійного лиха, і вони не відшкодовані органами страхування;  – надання бюджетних позик.  Крім прямого бюджетного фінансування санації, держава може використовувати й непрямі методи фінансової підтримки підприємств:  1) надання антимонопольним комітетом дозволу на інтеграцію підприємств-конкурентів або поєднання їх інтересів;  2) надання державних гарантій і державне страхування кредитів;  3) регулювання механізму ціноутворення;  4) зниження податкового тиску, списання податкових зобов'язань;  5) відстрочення і розстрочення за платежами у бюджет на умовах податкового кредиту;  6) стимулювання лізингової форми фінансування виробничо- технічних санаційних заходів;  7) активізація участі в санації кредиторів з найбільшою заборгованістю;  8) проведення цільових кредитних аукціонів НБУ під програми фінансування санації виробництва.  Державна підтримка санації підприємств тим чи іншим методом залежить від їх конкретних характеристик національного та регіонального значення, глибини фінансової кризи. |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | [**< Попередня**](http://pidruchniki.com/86686/finansi/finansova_sanatsiya_pidpriyemstv) |  | [**ЗМІСТ**](http://pidruchniki.com/86650/finansi/finansi_pidpriyemstv) |  | [**Наступна >**](http://pidruchniki.com/86688/finansi/sanatsiyniy_audit) | | |  | |  | | --- | |  | | Дисципліни | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | |  | | --- | | [Агропромисловість](http://pidruchniki.com/agropromislovist/) | | [Банківська справа](http://pidruchniki.com/bankivska_sprava/) | | [БЖД](http://pidruchniki.com/bzhd/) | | [Бухоблік та Аудит](http://pidruchniki.com/buhgalterskiy_oblik_ta_audit/) | | [Географія](http://pidruchniki.com/geografiya/) | | [Документознавство](http://pidruchniki.com/dokumentoznavstvo/) | | [Екологія](http://pidruchniki.com/ekologiya/) | | [Економіка](http://pidruchniki.com/ekonomika/) | | [Етика та Естетика](http://pidruchniki.com/etika_ta_estetika/) | | [Журналістика](http://pidruchniki.com/zhurnalistika/) | | [Інвестування](http://pidruchniki.com/investuvannya/) | | [Інформатика](http://pidruchniki.com/informatika/) | | [Історія](http://pidruchniki.com/istoriya/) | | [Культурологія](http://pidruchniki.com/kulturologiya/) | | [Література](http://pidruchniki.com/literatura/) | | [Логіка](http://pidruchniki.com/logika/) | | [Логістика](http://pidruchniki.com/logistika/) | | [Маркетинг](http://pidruchniki.com/marketing/) | | [Медицина](http://pidruchniki.com/meditsina/) | | [Менеджмент](http://pidruchniki.com/menedzhment/) | | [Нерухомість](http://pidruchniki.com/neruhomist/) | | [Педагогіка](http://pidruchniki.com/pedagogika/) | | [Політологія](http://pidruchniki.com/politologiya/) | | [Політекономія](http://pidruchniki.com/politekonomiya/) | | [Право](http://pidruchniki.com/pravo/) | | [Природознавство](http://pidruchniki.com/prirodoznavstvo/) | | [Психологія](http://pidruchniki.com/psihologiya/) | | [Релігієзнавство](http://pidruchniki.com/religiyeznavstvo/) | | [Риторика](http://pidruchniki.com/ritorika/) | | [РПС](http://pidruchniki.com/rps/) | | [Соціологія](http://pidruchniki.com/sotsiologiya/) | | [Статистика](http://pidruchniki.com/statistika/) | | [Страхова справа](http://pidruchniki.com/strahova_sprava/) | | [Техніка](http://pidruchniki.com/tehnika/) | | [Товарознавство](http://pidruchniki.com/tovaroznavstvo/) | | [Туризм](http://pidruchniki.com/turizm/) | | [Філософія](http://pidruchniki.com/filosofiya/) | | [**Фінанси**](http://pidruchniki.com/finansi/) | | | | |  | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | Навчальні матеріали онлайн (pidruchniki.website) © 2010 - 2018  info{aт}pidruchniki.com |  | | |

**37. Порядок оголошення підприємства банкрутом.**

Підставою для порушення справи про банкрутство є письмова заява будь-якого з кредиторів, боржника, органів державної податкової служби або державної контрольно-ревізійної служби до господарського суду.

Кредитор може звернутись із заявою про порушення справи про банкрутство юридичної особи в разі, коли остання неспроможна задовольнити визнані нею претензійні вимоги або сплатити борг за виконавчими документами.

Боржник може звернутися до господарського суду з власної ініціативи в разі його фінансової неспроможності або загрози такої неспроможності. До заяви боржника додають список кредиторів і боржників, бухгалтерський баланс та іншу інформацію про його фінансовий і майновий стан. Достовірність і повноту бухгалтерського балансу та іншої інформації про фінансовий і майновий стан боржника повинен підтвердити аудитор (аудиторська фірма) незалежно від підстав, на яких порушено справу.

Справу про банкрутство згідно із Законом України "Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом" порушує господарський суд, якщо безспірні вимоги кредиторів до боржника сукупно становлять не менше ніж 300 мінімальних розмірів заробітної плати і не були задоволені боржником протягом трьох місяців після встановленого для їх погашення терміну.

Суд покладає на банк, що здійснює розрахунково-касове обслуговування боржника, Фонд державного (комунального) майна, якщо боржник -державне підприємство, організація, або іншу особу на пропозицію боржника чи кредиторів повноваження щодо розпорядження і контролю за майном боржника. Розпорядник майна несе відповідальність за неналежне здійснення зазначених повноважень. Повноваження розпорядника майна втрачають силу з моменту створення ліквідаційної комісії.

Кредитори в місячний строк з дня опублікування в офіційному друкованому органі Верховної Ради України чи Кабінету Міністрів України оголошення про порушення справи про банкрутство подають до суду письмові заяви з майновими вимогами до боржника, а також документи, що їх підтверджують. Господарський суд за результатами розгляду цих вимог своєю ухвалою визнає їх чи відхиляє. Зазначена ухвала може бути перевірена в порядку нагляду. Заяви кредиторів обкладаються державним митом. Громадяни і юридичні особи, які хочуть узяти участь у санації боржника, у той же строк повинні подати до арбітражного суду заяви з письмовим зобов'язанням про переведення на них боргу, а також вказати умови санації юридичної особи - боржника.

Суд може винести ухвалу про проведення санації боржника, якщо надійшли пропозиції від охочих задовольнити вимоги кредиторів до боржника і виконати його зобов'язання перед бюджетом, за умови згоди зборів (комітету) кредиторів зі строками виконання цих зобов'язань і на переведення боргу. Право вибору умов проведення санації залишається за боржником у разі, коли він сам звернувся до суду із заявою про визнання його банкрутом. При цьому умови проведення санації державних підприємств шляхом реорганізації погоджують із відповідним органом, уповноваженим управляти державним майном, та Антимонопольним комітетом України в межах його компетенції, а умови проведення санації шляхом приватизації - із відповідним органом приватизації. Якщо в санації підприємства-боржника виявили бажання взяти участь кілька громадян або юридичних осіб, то відбір санаторів здійснюється відповідними органами на конкурсних засадах. Якщо порушено провадження у справі про банкрутство державного підприємства, його трудовий колектив має право вимагати передачі підприємства йому в оренду за умови прийняття на себе боргів підприємства-боржника. Якщо кредитори погоджуються на переведення боргу та заміну боржника в разі, передбаченому частиною другою цієї статті, то арбітражний суд виносить ухвалу про припинення провадження у справі. В ухвалі суд затверджує узгоджені кредиторами, санаторами і боржником у разі, передбаченому частиною другою цієї статті, умови санації юридичної особи - боржника.

Господарський суд визнає боржника банкрутом, якщо не надійшло пропозицій щодо проведення санації або в разі незгоди кредиторів з умовами проведення санації боржника. Про визнання боржника банкрутом суд приймає постанову, якою призначає ліквідаторів із числа представників зборів кредиторів, банків, фінансових органів, а також Фонду державного (комунального) майна, якщо банкрутом визнано державне підприємство або організацію. На ліквідаторів покладаються обов'язки проведення задоволення вимог кредиторів.

Копії постанови про визнання боржника банкрутом надсилають: засновникові визнаної банкрутом юридичної особи; власникові майна банкрута або уповноваженому ним органу; банкові, клієнтом якого є банкрут; Національному банкові України (якщо банкрутом є банк); Міністерству зовнішньоекономічних зв'язків України (якщо банкрут зареєстрований як учасник зовнішньоекономічної діяльності); органові, що зареєстрував банкрута суб'єктом підприємницької діяльності; державній службі зайнятості за юридичною адресою банкрута; відповідним профспілковим органам; прокуратурі (якщо матеріали справи дають підстави вважати банкрутство навмисним).

З моменту визнання боржника банкрутом: припиняється підприємницька діяльність боржника; до ліквідаційної комісії переходить право розпорядження майном банкрута і всі його майнові права і обов'язки; вважаються такими, що минули, строки всіх боргових зобов'язань банкрута; припиняється нарахування пені та процентів з усіх видів заборгованості банкрута. Суд за поданням прокуратури, клопотанням боржника, розпорядника майна або кредиторів може: визнати недійсною будь-яку угоду щодо продажу майна, здійсненого протягом трьох місяців до початку провадження у справі про банкрутство, якщо його здійснено на користь заінтересованої особи з боку боржника; визнати недійсною будь-яку угоду боржника щодо продажу майна чи прийняття останнім на себе зобов'язань протягом одного року до початку провадження у справі про банкрутство, якщо продаж майна здійснено з метою приховування цього майна або несплати боргів, якщо боржник у результаті угоди отримав набагато менше, ніж реальна ціна угоди (майна), а також у разі, якщо боржник на момент укладення угоди вже був фактично неплатоспроможним чи став неплатоспроможним унаслідок виконання цієї угоди.

Кошти, отримані від продажу майна банкрута, спрямовують на задоволення претензій кредиторів у такій черговості.

У першу чергу мають бути задоволені:

а) вимоги, забезпечені заставою;

б) виплата звільненим працівникам банкрута;

в) витрати, пов'язані з провадженням у справі про банкрутство в арбітражному суді та роботою ліквідаційної комісії, у тому числі:

- витрати на оплату державного мита;

- витрати заявника на публікацію оголошення про порушення справи про банкрутство;

- витрати на публікацію в офіційних друкованих органах інформації про порядок продажу майна банкрута;

- витрати на публікацію в засобах масової інформації про поновлення провадження у справі про банкрутство у зв'язку з визнанням мирової угоди недійсною;

- витрати керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора), пов'язані з утриманням і збереженням майнових активів банкрута;

- витрати кредиторів на проведення аудиту, якщо аудит проведено за рішенням арбітражного суду їхнім коштом;

- витрати на оплату праці арбітражних керуючих (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора).

У другу чергу задовольняють вимоги, що виникли із зобов'язань банкрута перед працівниками підприємства-банкрута (за винятком повернення внесків членів трудового колективу до статутного фонду підприємства), зобов'язань, що виникли внаслідок заподіяння шкоди життю та здоров'ю громадян, шляхом капіталізації відповідних платежів у порядку, встановленому Кабінетом Міністрів України, а також вимоги громадян - довірителів (вкладників) довірчих товариств або інших суб'єктів підприємницької діяльності, які залучали майно (кошти) довірителів (вкладників).

У третю чергу задовольняють вимоги щодо сплати податків і зборів (обов'язкових платежів).

У четверту чергу задовольняють вимоги кредиторів, не забезпечені заставою, у тому числі і вимоги кредиторів, що виникли із зобов'язань у процедурі розпорядження майном боржника чи в процедурі санації боржника.

У п'яту чергу задовольняють вимоги щодо повернення внесків членів трудового колективу до статутного фонду підприємства.

У шосту чергу задовольняють інші вимоги.

Вимоги кожної наступної черги задовольняють у міру надходження на рахунок коштів від продажу майна банкрута після повного задоволення вимог попередньої черги.

Якщо коштів, одержаних від продажу майна банкрута, недостатньо для повного задоволення всіх вимог однієї черги, то вимоги задовольняють пропорційно сумі вимог, що належить кожному кредиторові однієї черги.

У разі відмови кредитора від задоволення визнаної в установленому порядку вимоги ліквідаційна комісія не враховує суми грошових вимог цього кредитора.

Вимог, заявлених після закінчення строку, встановленого для їх подання, не розглядають і вважають їх погашеними.

Вимоги, не задоволені через недостатність майна, вважаються погашеними.

У разі, якщо арбітражний суд виніс ухвалу про ліквідацію юридичної особи - банкрута, майно, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, передається власникові або уповноваженому ним органу, а майно державних підприємств - відповідному органу приватизації для подальшого продажу. Кошти, одержані від продажу цього майна, спрямовують до Державного бюджету України.

Важливим елементом ліквідаційної процедури є ліквідаційний баланс. Загалом відповідальність за його складання покладено на ліквідаційну комісію. Водночас достовірність та повноту ліквідаційного балансу має підтвердити аудитор (аудиторська фірма), за винятком товариств із річним господарським оборотом менш як 250 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян. До того ж проведення аудиту є обов'язковим у разі порушення питання про визнання підприємства неплатоспроможним або банкрутом.

При цьому, якщо аудит відповідно до вимог законодавства є необхідним для перевірки достовірності ліквідаційного балансу, то скасування державної реєстрації суб'єкта підприємницької діяльності - юридичної особи здійснюється органом державної реєстрації лише за наявності відповідної довідки аудитора.

Зазвичай формування статей ліквідаційного балансу є тривалим у часі, що зумовлюється насамперед складністю самої ліквідаційної процедури. У зв'язку з цим ліквідатор повинен ураховувати всі можливі витрати, які зобов'язане здійснювати підприємство незалежно від результатів своєї діяльності аж до моменту його повної ліквідації. Крім того, під час визначення ліквідаційної маси недостатньо враховувати лише балансові активи: слід ретельно перевірити також і позабалансові рахунки (у деяких випадках на них відображено майнові активи, які фактично належать підприємству-банкруту). Врахування такого майна дасть змогу правильно визначити ліквідаційну масу, належно провести ліквідаційну процедуру і максимально забезпечити виконання вимог кредиторів.

Розглянемо деякі питання, пов'язані з оподаткуванням під час проведення ліквідаційної процедури.

Щодо податку на додану вартість з операцій продажу майна підприємства, яке ліквідується, то слід ураховувати, що після створення ліквідаційної комісії керівництво підприємства передає їй усі матеріальні цінності, документи, що стосуються діяльності підприємства, печатки і штампи. Цю передачу оформляють актом приймання-передачі, після чого ліквідаційна комісія управляє майном підприємства, здійснює інвентаризацію та оцінку майна, реалізує його з метою повернення боргів перед третіми особами тощо. З огляду на це, а також на Закон України "Про податок на додану вартість", за яким будь-які операції, що передбачають передачу прав власності за компенсацію незалежно від строків її надання, а також операції з безоплатного надання товарів є об'єктом для оподаткування податком на додану вартість, операції з продажу майна підприємства, що ліквідується, оподатковуються податком на додану вартість у загальному порядку.

Для акціонерів також важливими є питання щодо оподаткування доходу, який вони отримують унаслідок повернення їм вартості корпоративних прав (хоча, як правило, це є малоймовірним: до задоволення вимог акціонерів на практиці справа доходить досить рідко). Законодавством передбачено, що виникнення в акціонера доходу, який підлягає оподаткуванню, є можливим у разі, якщо внаслідок повної ліквідації власник корпоративних прав, емітованих таким підприємством, отримує кошти або майно, вартість яких перевищує балансову вартість таких корпоративних прав. Тоді суму перевищення включають до валового доходу такої особи. У разі коли сума коштів або вартість майна є меншою від номінальної вартості корпоративних прав, суму збитків відносять до валових витрат платника податку в податковий період отримання такої компенсації, але не раніше від періоду повної ліквідації підприємства-емітента. Також слід зазначити, що до складу валового доходу не включають коштів або майна, які повертаються власникові корпоративних прав, емітованих юридичною особою, після повної й остаточної ліквідації такої юридичної особи - емітента, але не більше від номінальної вартості акцій.

**38. Задоволення претензій кредиторів**

Кошти, виручені від продажу майна банкрута, спрямовуються на задоволення претензій кредиторів. Проте грошових засобів, виручених від продажу ліквідаційної маси, може не вистачити для задоволення претензій усіх заінтересованих осіб. Саме тому, у даній сфері потрібне докладне законодавче регулювання черговості задоволення претензій. Згідно із Законом України "Про відновлення платоспроможності боржника або оголошення його банкрутом" у процесі розподілу виручки від продажу ліквідаційної маси, у першу чергу покриваються витрати, пов'язані з провадженням справи, а також задовольняються вимоги кредиторів, забезпечені заставою.

До витрат, пов'язаних із провадженням справи про банкрутство, належать, зокрема, такі:

- витрати кредитора на сплату державного мита й публікацію оголошення щодо порушення справи про банкрутство;

- витрати на публікацію в засобах масової інформації оголошення про порядок продажу майна банкрута;

- витрати розпорядника майна та ліквідаційної комісії, пов'язані зі збереженням майнових активів банкрута, а також сплатою державного мита за позовами про стягнення дебіторської заборгованості суб'єкта банкрутства;

- витрати ліквідаційної комісії та розпорядника майна в разі залучення ними експертів, консультантів та інших подібних осіб;

- витрати кредиторів на проведення аудиту, якщо аудит проводився з рішення арбітражного суду їхнім коштом;

- витрати на оплату праці арбітражних керуючих (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора).

Названі витрати відшкодовуються ліквідаційною комісією після реалізації нею частини ліквідаційної маси. Майно банкрута, яке є предметом застави, включається до складу ліквідаційної маси, але використовується тільки для позачергового задоволення вимог за-ставодержателя. Якщо в результаті реалізації предмета застави виявиться, що виручена сума перевищує розмір забезпечених цією заставою вимог, то різниця використовується для задоволення вимог кредиторів у порядку черговості. Якщо ж коштів, виручених від реалізації застави, не вистачило для задоволення відповідних вимог, то різниця відшкодовується заставодержателю із загальної ліквідаційної маси в черзі з іншими кредиторами.

У другу чергу, виконуються зобов'язання перед працівниками підприємства-банкрута (за винятком повернення внесків членів трудового колективу до статутного фонду підприємства або виплат на акції трудового колективу).

У третю чергу, задовольняються вимоги щодо сплати державних і місцевих податків та неподаткових платежів до бюджету, вимоги органів державного страхування та соціального забезпечення.

У четверту чергу, задовольняються вимоги кредиторів, не забезпечені заставою.

У п'яту чергу задовольняються вимоги членів трудового колективу щодо повернення їхніх внесків до статутного фонду підприємства та ін.

У шосту чергу задовольняються всі інші вимоги, зокрема, вимоги власників корпоративних прав.

Слід зазначити, що вимоги кожної наступної черги задовольняються в міру надходження коштів від продажу майна банкрута тільки після повного задоволення вимог попередньої черги. Коли майна бракує для повного задоволення всіх вимог однієї черги, претензії задовольняються пропорційно належній кожному кредиторові сумі. Претензії, виявлені й заявлені після закінчення встановленого строку, задовольняються з майна підприємства, що залишилось після задоволення першочергових претензій, а також претензій, заявлених у встановлений строк.

Претензії, не задоволені за браком майна, вважаються погашеними. Погашеними вважаються також претензії, не визнані ліквідаційною комісією (органом, що проводить ліквідацію), а також ті, щодо яких кредитори протягом місячного строку від дня одержання повідомлення про повне або часткове невизнання претензії не подали відповідних позовів до арбітражного суду.

Майно, що залишилось після задоволення претензій кредиторів і членів трудового колективу, використовується відповідно до рішення власника. У разі реорганізації підприємства його права та обов'язки переходять до правонаступників. Якщо майна банкрута вистачило, щоб задовольнити всі вимоги кредиторів, надалі його вважають вільним від боргів і він може продовжити свою підприємницьку діяльність.

Міністерство освіти і науки України

БЕРДЯНСЬКИЙ МАШИНОБУДІВНИЙ ФАХОВИЙ КОЛЕДЖ

Національного університету «Запорізька політехніка»

**КОМПЛЕКСНА КОНТРОЛЬНА РОБОТА**

**з навчальної дисципліни:**

**«ФІНАНСИ»**

для підготовки молодших спеціалістів

за спеціальністю072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

спеціалізації Фінанси і кредит

|  |
| --- |
| Комплексна контрольна робота розглянута та схвалена цикловою комісією спец. дисциплін спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»  Протокол № 1  від "30" серпня 2023р.  Голова комісії  \_\_20220929_091917.jpgЛ.А.Кравцова |

2023

Комплексна контрольна робота з дисципліни «Фінанси» розроблена на основі освітньо-професійної програми та навчального плану спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» спеціалізації Фінанси і кредит

Комплексну контрольну роботу з дисципліни «Фінанси» розробила викладач вищої категорії, методист Бердянського машинобудівного фахового коледжу НУЗП\_\_\_\_\_\_20220929_091917.jpg\_Л.А. Кравцова

Зміст пакету:

1. Критерії оцінки завдання комплексної контрольної роботи.
2. Забезпечення комплексної контрольної роботи.
3. Варіанти контрольної роботи.
4. Рецензія на комплексну контрольну роботу.

##### Рецензія

На текст завдань для комплексної контрольної роботи з дисципліні “Фінанси ” підготовлений викладачем вищої категорії, методист Кравцової Л.А.

Завдання для комплексної контрольної роботи для проведення самоаналізу по дисципліні “Фінанси ” розроблені у відповідності з освітньо-професійною програмою спеціальності.

Пакет комплексної контрольної роботи складається з 27 варіантів, кожен з яких містить по два завдання і охоплює весь курс навчальної програми по даної дисципліни. Комплексна контрольна робота дає можливість перевірити знання студентів з всього курсу дисципліни “Фінанси ”, зокрема суть, предмет і задачі дисципліни, організаційну структуру та функції фінансів підприємств.

Кожне завдання охоплює завдання відповідно програми дисципліни. Завдання рівнозначні по своїй складності.

Рецензент: циклова комісія професійних дисциплін спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»

Протокол № 1 від "30" серпня 2023р.

Голова комісії Кравцова Л.А. \_\_\_\_\_20220929_091917.jpg\_

**ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА**

За умов ринкових відносин фінанси використовуються державою як ефективний регулятор усіх сфер економічного життя суспільства, вони формують його життєздатність, потенціал, забезпечуючи при цьому нормальне функціонування процесу розширеного відтворення, економічне зростання та соціальний розвиток.

М***ета вивчення дисципліни:*** формування базових знань з теорії фінансів, засвоєння закономірностей їх функціонування на макро- і мікрорівнях як теоретичної основи фінансової політики і розвитку фінансової системи.

***Завдання дисципліни*:** вивчення сутності, функцій та ролі фінансів у ринковій економіці; закономірностей їх еволюційного розвитку; теоретичних основ державних, корпоративних і міжнародних фінансів; засад функціонування фінансової системи держави.

Згідно з вимогами освітньо-професійної програми студенти повинні

***знати:***

- сутність і форми прояву фінансових відносин;

- категоріальний та понятійний апарат у фінансовій науці;

- роль фінансів у соціально-економічному розвитку;

- організацію фінансових відносин на мікро-і макрорівні;

- закономірності розвитку міжнародних фінансів;

- засади проведення фінансової політики держави й управління фінансами.

***уміти:***

- узагальнювати тенденції та закономірності розвитку фінансів мікро- і макрорівня;

- швидко опановувати зміни, які відбуваються у фінансовій практиці;

- аналізувати сутнісні характеристики фінансових процесів;

- досліджувати фінансові явища у ринковій економіці;

- об’єктивно оцінювати фінансові та економічні процеси.

Майбутнім молодшим спеціалістам вивчення даного курсу необхідне для того, щоб розуміти суть і тенденції розвитку фінансових відносин як специфічної форми економічних відносин у процесі розподілу й перерозподілу вартості валового внутрішнього продукту й створення фондів грошових коштів, знати їх особливості у сфері державних, міжнародних, фінансів підприємницьких структур або окремих громадян, уміти розробляти й вирішувати актуальні питання теорії та практики розбудови фінансової політики держави.

По закінченні вивчення дисципліни виконується комплексна контрольна робота.

Мета проведення комплексної конрольної роботи-узагальнення і систематизацію знань, отриманих студентами на лекціях, під час підготовки до занять, а також розвиток у них самостійного мислення, здібностей до вільного обміну думками.

В ході виконання комплексної контрольної роботи студент повинен вивчити законодавчі акти, літературні джерела, статистичні та інші матеріали в яких розглядаються питання обраної теми. Отже, мета контрольної роботи полягає в напрацюванні навичок самостійного розв’язання практичних проблем з наукових позицій і письмового викладу отриманих результатів.

В контрольній роботі студент повинен всебічно і глибоко розкрити зміст обраної теми, показати добрі знання літературних джерел і нормативних актів, статистичних та інших матеріалів.

Результати комплексної контрольної роботи враховуються при підведенні підсумків роботи студентів за семестр, оцінка виставляється в журнал.

Варіанти завдань однакові за ступенем складності. У кожному з варіантів 2 завдання. Перше питання – відповідь на теоретичне питання, друге - відповіді на тести. Завдання кожного варіанту охоплюють навчальний матеріал, який вивчався протягом курсу вивчення дисципліни. Час виконання ККР – одна академічна година.

**Критерії оцінок.**

Комплексна контрольна робота містить 2 завдання, які оцінюються кількістю балів.

Правильно виконане завдання оцінюється:

№ 1 – 2,5 бала

№ 2 – 2,5 бала

Підсумкова оцінка складається так:

від 4,5 балів до 5 балів 5 відмінно

від 3,5 балів до 4,4 балів 4 добре

від 1,5 балів до 3,4 балів 3 задовільно

до 1,5 бала 2 незадовільно

Підвищення оцінки на 0,5 бала виконується при обґрунтованості рішення.

Зниження оцінки на 0,1 бала виконується при недоліках підсумкових операцій, недбалість при виконанні роботи.

**Комплексна контрольна робота**

**з дисципліни «Фінанси»**

**Варіант № 1**

**1. Теоретичне питання:**

Місцеві фінанси, їх суть і значення в економічному розвитку регіонів

**2. Тестові завдання:**

*1. Податки — це обов'язкові платежі:*

1. юридичних осіб до місцевих бюджетів залежно від розміру доходів;
2. фізичних осіб до бюджетної системи залежно від вартості майна;
3. юридичних і фізичних осіб до бюджетної системи залежно від вартості майна, розміру доходу або обсягу споживання.

*2. За допомогою податків перерозподіляються:*

1. резервні фонди;
2. ВВП і НД;
3. вартість основного капіталу;
4. вартість робочої сили.

*3. Які види платежів належать до прямих податків:*

1. акцизний податок, мито;
2. податок на прибуток підприємств, податок з доходів фізичних осіб;
3. ПДВ?

*4. Бюджет міста Києва — це:*

1. бюджет розвитку;
2. місцевий бюджет;
3. поточний бюджет.

*5. Суб'єкти місцевих фінансів — це:*

1. територіальні громади; міські, селищні, сільські ради;бюджети АРК, обласні, міські, міст Києва і Севастополя, районні, міські, районні в містах, територіальних громад; голови міст, селищ та сіл; обласні, Київська та Севастопольська міські, районні, районні у містах Києва та Севастополя державні адміністрації; обласні, Київська та Севастопольська міські, районні в містах Києві і Севастополі ради; Рада міністрів АРК;Мінфін України; Кабінет Міністрів України; Верховна Рада України;
2. фінансові ресурси у фондовій формі; фінансові ресурси в нефондовій формі.
3. громадські послуги, самостійні місцеві бюджети, комунальні форми власності, позабюджетні фонди, місцеві податки і збори, комунальний кредит, фінансові комунальні підприємства, комунальні платежі.

*6. Мінімальні розміри місцевих бюджетів визначають на основі:*

1. закріплених на постійній основі доходів місцевих бюджетів;
2. нормативів бюджетної забезпеченості на одного жителя;
3. власних доходів місцевих бюджетів.

*7. Цільові фонди, що входять до складу Державного бюджету України:*

1. Пенсійний фонд;
2. Фонд соціального страхування з тимчасової втрати працездатності;
3. Фонд загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття;
4. Фонд соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань;
5. Фонд соціального захисту інвалідів;
6. Фонд охорони навколишнього природного середовища;
7. правильні відповіді 1, 2, 3, 4;
8. правильні відповіді 5, 6.

*8. Величина ресурсів пенсійного забезпечення визначається:*

1. демографічними причинами;
2. економічними причинами;
3. всі відповіді правильні;

5) немає правильної відповіді.

*9. Демографічні причини визначення величини ресурсів пенсійного забезпечення:*

1. середня тривалість життя і її динаміка;
2. кількість осіб пенсійного віку;
3. чисельність працездатного населення;
4. економічний стан країни в цілому;
5. співвідношення рівнів заробітної плати і пенсії;
6. правильні відповіді 1, 2, 3, 4;
7. немає правильної відповіді.

*10. Страховий агент — це:*

1. фізична або юридична особа, яка самостійно здійснює страхові операції;
2. штатний працівник страхової компанії;
3. фізична особа, яка за дорученням страховика укладає договір страховика;
4. юридична особа, яка від свого імені та за дорученням страховика виконує частину його страхової діяльності.

**Комплексна контрольна робота**

**з дисципліни «Фінанси»**

**Варіант № 2**

**1. Теоретичне питання:**

Економічна сутність і функції податків

**2. Тестові завдання:**

*1. Які ставки ПДВ діють сьогодні в Україні:*

1. нульова;
2. 28 %;
3. 20 %;
4. 17%?

*2. Які види податків і зборів належать до місцевих:*

1. акцизний збір, податок на додану вартість;
2. ринковий збір; податок з реклами; комунальний податок;
3. податок на прибуток підприємств;
4. мито, державне мито?

*3. Хто є дійсним платником ПДВ та акцизного податку:*

1. виробник товару;
2. торговельне підприємство;
3. споживачі товарів та послуг;
4. всі відповіді правильні?

*4. Місцеві фінанси — це:*

1. система формування, розподілу і використання грошових та інших фінансових ресурсів для забезпечення місцевими органами влади покладених на них функцій і завдань, як власних так і делегованих;
2. витрати, які здійснюються місцевими органами влади в обов’язковому порядку за переліком, що визначається законодавством;
3. витрати, які здійснюються місцевими органами влади на власний розсуд, на основі рішень, прийнятих їхніми представницькими зібраннями.

*5. Видатки місцевих органів влади поділяють на:*

1. поточні, розвитку, на фінансування делегованих повноважень, обов'язкові, факультативні, на фінансування власних повноважень;
2. власні, закріплені, передані, податкові, неподаткові;
3. власні, поточні.

*6. Способи формування доходів місцевих бюджетів — це:*

1) місцеві податки і збори, частки загальнодержавних податків, комунальні платежі, доходи від майна та землі, що належить місцевій владі, доходи комунальних підприємств, кредити, комунальні позики, трансферти;

1. громадські послуги, фінансові ресурси у фондовій формі;
2. власні, закріплені, регульовані.

*7. Державні цільові фонди поділяють на:*

1. відомчі;
2. галузеві;
3. економічні;
4. регіональні.

*8. У відсотках до якого показника здійснюються відрахування підприємств до Пенсійного фонду:*

1) валового доходу підприємства;

1. фонду заробітної плати;
2. прибутку;
3. собівартості продукції.

*9. Кошти Пенсійного фонду України використовують на:*

1. фінансування розвитку медицини;
2. соціально-культурні цілі;
3. фінансування державних та регіональних програм соціальної підтримки пенсіонерів;

*10. Страховий інтерес — це:*

1. усвідомлена потреба у страховому захисті майна, доходів, життя громадян;
2. міра економічної зацікавленості участі страховика і страхувальника у страхових відносинах;
3. вартість застрахованого майна і можливість отримання відшкодування внаслідок настання страхового випадку;
4. страхова сума в яку оцінюється можливий збиток страховика при виплаті страхового відшкодування страхувальникам.

**Комплексна контрольна робота**

**з дисципліни «Фінанси»**

**Варіант № 3**

**1. Теоретичне питання:**

Елементи податку, їх характеристика

**2. Тестові завдання:**

*1. Значна частка непрямих податків свідчить про:*

1. фіскальний характер податкової системи;
2. неефективну систему стягнення податків;
3. низький рівень податкової культури.

*2. Дайте правильне визначення поняття "податкова система":*

1. сукупність податків, що визначається державою;
2. сукупність податків і зборів, що визначається державою;
3. сукупність загальнодержавних і місцевих податків і зборів.

*3. Залежно від рівня державного управління податки поділяють на:*

1. загальнодержавні, місцеві;
2. прямі, непрямі;
3. разові;
4. систематичні.

*4. Бюджет міста Києва — це:*

1. бюджет розвитку;
2. місцевий бюджет;
3. поточний бюджет.

*5. Суб'єкти місцевих фінансів — це:*

1. територіальні громади; міські, селищні, сільські ради;бюджети АРК, обласні, міські, міст Києва і Севастополя, районні, міські, районні в містах, територіальних громад; голови міст, селищ та сіл; обласні, Київська та Севастопольська міські, районні, районні у містах Києва та Севастополя державні адміністрації; обласні, Київська та Севастопольська міські, районні в містах Києві і Севастополі ради; Рада міністрів АРК;Мінфін України; Кабінет Міністрів України; Верховна Рада України;
2. фінансові ресурси у фондовій формі; фінансові ресурси в нефондовій формі.
3. громадські послуги, самостійні місцеві бюджети, комунальні форми власності, позабюджетні фонди, місцеві податки і збори, комунальний кредит, фінансові комунальні підприємства, комунальні платежі.

*6. Мінімальні розміри місцевих бюджетів визначають на основі:*

1. закріплених на постійній основі доходів місцевих бюджетів;
2. нормативів бюджетної забезпеченості на одного жителя;
3. власних доходів місцевих бюджетів.

*7. Державні цільові фонди поділяють на:*

1. відомчі;
2. галузеві;
3. економічні;
4. регіональні.

*8. У відсотках до якого показника здійснюються відрахування підприємств до Пенсійного фонду:*

1) валового доходу підприємства;

1. фонду заробітної плати;
2. прибутку;
3. собівартості продукції.

*9. Кошти Пенсійного фонду України використовують на:*

1. фінансування розвитку медицини;
2. соціально-культурні цілі;
3. фінансування державних та регіональних програм соціальної підтримки пенсіонерів;

*10. Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів забезпечує захист інтересів:*

1. власника транспортного засобу;
2. держави;
3. страхової компанії;
4. потерпілого у дорожньо-транспортній пригоді.

**Комплексна контрольна робота**

**з дисципліни «Фінанси»**

**Варіант № 4**

**1. Теоретичне питання:**

Податкова система і податкова політика держави

**2. Тестові завдання:**

*1. Залежно від рівня державного управління податки поділяють на:*

1. загальнодержавні, місцеві;
2. прямі, непрямі;
3. разові;
4. систематичні.

*2. Як класифікують податки за методом оподаткування:*

1. прямі, непрямі;
2. загальнодержавні та місцеві;
3. прогресивні, регресивні, пропорційні;
4. розкладні, окладні?

*3. Що оподатковується:*

1. об'єкт податку;
2. носій податку;
3. суб'єкт податку;
4. джерело податку?

*4. Мінімальні розміри місцевих бюджетів визначають на основі:*

1. закріплених на постійній основі доходів місцевих бюджетів;
2. нормативів бюджетної забезпеченості на одного жителя;
3. власних доходів місцевих бюджетів.

*5. Спеціальний фонд місцевих бюджетів — це:*

1. кошти, спрямовані на реалізацію програм соціального розвитку;
2. класичний випадок закріплення джерела доходів за статтею видатків, за якого певні види доходів призначаються для фінансування певних видів видатків;
3. фінансування установ і закладів виробничої і соціальної інфраструктури, що утримуються за рахунок бюджетних асигнувань, а також на фінансування заходів щодо соціального захисту населення.

*6. Бюджетне регулювання — це:*

1. повноваження, надане розпоряднику бюджетних коштів відповідно до бюджетного призначення;
2. збалансування бюджетів, які входять до складу бюджетної системи;
3. сукупність усіх юридичних норм, які визначають бюджетний устрій країни.

*7. Право створювати цільові фонди мають:*

1. загальнодержавні органи влади;
2. місцеві органи влади;
3. правильні відповіді 1 і 2;
4. немає правильної відповіді.

*8. Цільові фонди створюють шляхом:*

1. виділення коштів з бюджету;
2. створення власних джерел доходів;
3. правильні відповіді 1 і 2;
4. немає правильної відповіді.

*9. Позабюджетні цільові фонди:*

1. Пенсійний фонд;
2. Фонд соціального страхування з тимчасової втрати працездатності;
3. Фонд загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття;
4. Фонд соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань;
5. Фонд соціального захисту інвалідів;
6. Фонд охорони навколишнього природного середовища;
7. правильні відповіді 1, 2, 3, 4;
8. правильні відповіді 1, 3, 5, 6.

*10. По закінченні договору змішаного страхування життя страхувальник одержує:*

1. страхове відшкодування;
2. викупну суму;
3. страхову суму;
4. компенсацію витрат громадян, пов'язаних із підтримкою здоров’я.

**Комплексна контрольна робота**

**з дисципліни «Фінанси»**

**Варіант № 5**

**1. Теоретичне питання:**

Класифікація податків

**2. Тестові завдання:**

*1. Дайте правильне визначення поняття "податкова система":*

1. сукупність податків, що визначається державою;
2. сукупність податків і зборів, що визначається державою;
3. сукупність загальнодержавних і місцевих податків і зборів.

*2. Залежно від рівня державного управління податки поділяють на:*

1. загальнодержавні, місцеві;
2. прямі, непрямі;
3. разові;
4. систематичні.

*3. Як класифікують податки за методом оподаткування:*

1. прямі, непрямі;
2. загальнодержавні та місцеві;
3. прогресивні, регресивні, пропорційні;
4. розкладні, окладні?

*4. Бюджетне регулювання — це:*

1. повноваження, надане розпоряднику бюджетних коштів відповідно до бюджетного призначення;
2. збалансування бюджетів, які входять до складу бюджетної системи;
3. сукупність усіх юридичних норм, які визначають бюджетний устрій країни.

*5. Міжбюджетні трансферти — це:*

1. кошти, які безоплатно і безповоротно передаються з одного бюджету до іншого;
2. різновид довгострокового кредиту, який погашається клієнтом у розстрочку;
3. розмір витрат на розрахункову одиницю.

*6. Органи місцевого самоврядування можуть створювати підприємства, фірми та компанії, засновані на комунальній формі власності, у формі:*

1. унітарних підприємств;
2. товариств з обмеженою відповідальністю;
3. акціонерних товариств;
4. всі відповіді правильні.

*7. Цільові фонди, що входять до складу Державного бюджету України:*

1. Пенсійний фонд;
2. Фонд соціального страхування з тимчасової втрати працездатності;
3. Фонд загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття;
4. Фонд соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань;
5. Фонд соціального захисту інвалідів;
6. Фонд охорони навколишнього природного середовища;
7. правильні відповіді 1, 2, 3, 4;
8. правильні відповіді 5, 6.

*8. Величина ресурсів пенсійного забезпечення визначається:*

1. демографічними причинами;
2. економічними причинами;
3. всі відповіді правильні;
4. немає правильної відповіді.

*9. Демографічні причини визначення величини ресурсів пенсійного забезпечення:*

1. середня тривалість життя і її динаміка;
2. кількість осіб пенсійного віку;
3. чисельність працездатного населення;
4. економічний стан країни в цілому;
5. співвідношення рівнів заробітної плати і пенсії;
6. правильні відповіді 1, 2, 3, 4;
7. немає правильної відповіді.

*10. Які страхові резерви формуються страховими товариствами в Україні:*

1. резерв збитків;
2. резерв коливань збитковості;
3. технічні резерви?

**Комплексна контрольна робота**

**з дисципліни «Фінанси»**

**Варіант № 6**

**1. Теоретичне питання:**

Характеристика податку на додану вартість

**2. Тестові завдання:**

*1. Що оподатковується:*

1. об'єкт податку;
2. носій податку;
3. суб'єкт податку;
4. джерело податку?

*2. Цільовий характер мають:*

1. обов'язкові платежі;
2. податки;
3. державне мито;
4. штрафні санкції.

*3. Фізичні та юридичні особи, які зобов'язані сплачувати податок за законом, є:*

1. суб'єктами податку;
2. носіями податку;
3. об'єктами податку;
4. джерелами податку.

*4. Субсидія — це:*

1. форма перерозподілу і використання фінансових ресурсів;
2. форма фінансової допомоги держави місцевим органам влади, що надається з метою забезпечення виконання визначених наперед завдань чи цільових програм;
3. вид допомоги у грошовій або натуральній формі, що надається із коштів державного чи місцевого бюджетів.

*5. Факультативні витрати місцевих органів влади — це:*

1. витрати, які здійснюються місцевими органами влади в обов’язковому порядку за переліком, що визначається законодавством;
2. витрати, які здійснюються місцевими органами влади на власний розсуд, на основі рішень, прийнятих їхніми представницькими зібраннями;
3. витрати, які здійснюються місцевими органами влади у процесі надання нематеріальних послуг.

*6. Причиною виникнення місцевих фінансів є:*

1. виникнення держави;
2. наявність територіальних колективів, відокремлення функцій і завдань, які покладені на їхні органи влади;
3. поява товарно-грошових відносин.

*7. Величина ресурсів пенсійного забезпечення визначається:*

1. демографічними причинами;
2. економічними причинами;
3. всі відповіді правильні;
4. немає правильної відповіді.

*8. Демографічні причини визначення величини ресурсів пенсійного забезпечення:*

1. середня тривалість життя і її динаміка;
2. кількість осіб пенсійного віку;
3. чисельність працездатного населення;
4. економічний стан країни в цілому;
5. співвідношення рівнів заробітної плати і пенсії;
6. правильні відповіді 1, 2, 3, 4;
7. немає правильної відповіді.

*9. Економічні причини визначення величини ресурсів пенсійного забезпечення:*

1. економічний стан країни в цілому;
2. співвідношення рівнів заробітної плати і пенсії;
3. надбавки за стаж, умови роботи та ін;
4. наявність і частка осіб, що мають право на пільги при визначенні рівня пенсійного забезпечення;
5. середня тривалість життя і її динаміка;
6. кількість осіб пенсійного віку;
7. чисельність працездатного населення та ін.;
8. правильні відповіді 1, 2, 3, 4;
9. правильні відповіді 5, 6, 7.

*10. Страховий тариф — це:*

1. ставка страхового внеску з одиниці страхової суми за весь період страхування;
2. ставка страхового відшкодування;
3. ставка страхового внеску з одиниці страхової суми за певний період страхування;
4. ставка страхової суми в особистому страхуванні.

**Комплексна контрольна робота**

**з дисципліни «Фінанси»**

**Білет № 7**

**1. Теоретичне питання:**

Характеристика податку з доходів фізичних осіб.

**2. Тестові завдання:**

*1. При страхуванні домашнього майна громадян страховими подіями є:*

1. нещасні випадки;
2. стихійні лиха;
3. зміни кон'юнктури ринку;
4. вибух парових котлів.

*2. По закінченні договору змішаного страхування життя страхувальник одержує:*

1. страхове відшкодування;
2. викупну суму;
3. страхову суму;
4. компенсацію витрат громадян, пов'язаних із підтримкою здоров’я.

*3. Які страхові резерви формуються страховими товариствами в Україні:*

1. резерв збитків;
2. резерв коливань збитковості;
3. технічні резерви?

*4. За допомогою податків перерозподіляються:*

1. резервні фонди;
2. ВВП і НД;
3. вартість основного капіталу;
4. вартість робочої сили.

*5. Які види платежів належать до прямих податків:*

1. акцизний збір, мито;
2. податок на прибуток підприємств, податок з доходів фізичних осіб;
3. ПДВ?

*6. Які ставки ПДВ діють сьогодні в Україні:*

1. нульова;
2. 28 %;
3. 20 %;
4. 17%?

*7. Способи формування доходів місцевих бюджетів — це:*

1. місцеві податки і збори, частки загальнодержавних податків, комунальні платежі, доходи від майна та землі, що належить місцевій владі, доходи комунальних підприємств, кредити, комунальні позики, трансферти;
2. громадські послуги, фінансові ресурси у фондовій формі;
3. власні, закріплені, регульовані.

*8. Бюджет міста Києва — це:*

1. бюджет розвитку;
2. місцевий бюджет;
3. поточний бюджет.

*9. Суб'єкти місцевих фінансів — це:*

1. територіальні громади; міські, селищні, сільські ради;бюджети АРК, обласні, міські, міст Києва і Севастополя, районні, міські, районні в містах, територіальних громад; голови міст, селищ та сіл; обласні, Київська та Севастопольська міські, районні, районні у містах Києва та Севастополя державні адміністрації; обласні, Київська та Севастопольська міські, районні в містах Києві і Севастополі ради; Рада міністрів АРК;Мінфін України; Кабінет Міністрів України; Верховна Рада України;
2. фінансові ресурси у фондовій формі; фінансові ресурси в нефондовій формі.
3. громадські послуги, самостійні місцеві бюджети, комунальні форми власності, позабюджетні фонди, місцеві податки і збори, комунальний кредит, фінансові комунальні підприємства, комунальні платежі.

*10. У відсотках до якого показника здійснюються відрахування підприємств до Пенсійного фонду:*

1. валового доходу підприємства;
2. фонду заробітної плати;
3. прибутку;
4. собівартості продукції.

**Комплексна контрольна робота**

**з дисципліни «Фінанси»**

**Варіант № 8**

**1. Теоретичне питання:**

Характеристика єдиного податку.

**2. Тестові завдання:**

*1. Податки — це обов'язкові платежі:*

1. юридичних осіб до місцевих бюджетів залежно від розміру доходів;
2. фізичних осіб до бюджетної системи залежно від вартості майна;
3. юридичних і фізичних осіб до бюджетної системи залежно від вартості майна, розміру доходу або обсягу споживання.

*2. За допомогою податків перерозподіляються:*

1. резервні фонди;
2. ВВП і НД;
3. вартість основного капіталу;
4. вартість робочої сили.

*3. Які види платежів належать до прямих податків:*

1. акцизний збір, мито;
2. податок на прибуток підприємств, податок з доходів фізичних осіб;
3. ПДВ?

*4. Які ставки ПДВ діють сьогодні в Україні:*

1. нульова;
2. 28 %;
3. 20 %;
4. 17%?

*5. Які види податків і зборів належать до місцевих:*

1. акцизний збір, податок на додану вартість;
2. ринковий збір; податок з реклами; комунальний податок;
3. податок на прибуток підприємств;
4. мито, державне мито?

*6. Хто є дійсним платником ПДВ та акцизного збору:*

1. виробник товару;
2. торговельне підприємство;
3. споживачі товарів та послуг;
4. всі відповіді правильні?

*7. Значна частка непрямих податків свідчить про:*

1. фіскальний характер податкової системи;
2. неефективну систему стягнення податків;
3. низький рівень податкової культури.

*8. Дайте правильне визначення поняття "податкова система":*

1. сукупність податків, що визначається державою;
2. сукупність податків і зборів, що визначається державою;
3. сукупність загальнодержавних і місцевих податків і зборів.

*9. Залежно від рівня державного управління податки поділяють на:*

1. загальнодержавні, місцеві;
2. прямі, непрямі;
3. разові;
4. систематичні.

*10. Як класифікують податки за методом оподаткування:*

1. прямі, непрямі;
2. загальнодержавні та місцеві;
3. прогресивні, регресивні, пропорційні;
4. розкладні, окладні?

**Комплексна контрольна робота**

**з дисципліни «Фінанси»**

**Варіант № 9**

**1. Теоретичне питання:**

Загальнодержавні фонди цільового призначення, їх класифікація і характеристика

**2. Тестові завдання:**

*1. Місцеві фінанси — це:*

1. система формування, розподілу і використання грошових та інших фінансових ресурсів для забезпечення місцевими органами влади покладених на них функцій і завдань, як власних так і делегованих;
2. витрати, які здійснюються місцевими органами влади в обов’язковому порядку за переліком, що визначається законодавством;
3. витрати, які здійснюються місцевими органами влади на власний розсуд, на основі рішень, прийнятих їхніми представницькими зібраннями.

*2. Видатки місцевих органів влади поділяють на:*

1. поточні, розвитку, на фінансування делегованих повноважень, обов'язкові, факультативні, на фінансування власних повноважень;
2. власні, закріплені, передані, податкові, неподаткові;
3. власні, поточні.

*3. Способи формування доходів місцевих бюджетів — це:*

* 1. місцеві податки і збори, частки загальнодержавних податків, комунальні платежі, доходи від майна та землі, що належить місцевій владі, доходи комунальних підприємств, кредити, комунальні позики, трансферти;
  2. громадські послуги, фінансові ресурси у фондовій формі;
  3. власні, закріплені, регульовані.

*4. Бюджет міста Києва — це:*

1. бюджет розвитку;
2. місцевий бюджет;
3. поточний бюджет.

*5. Суб'єкти місцевих фінансів — це:*

* 1. територіальні громади; міські, селищні, сільські ради;бюджети АРК, обласні, міські, міст Києва і Севастополя, районні, міські, районні в містах, територіальних громад; голови міст, селищ та сіл; обласні, Київська та Севастопольська міські, районні, районні у містах Києва та Севастополя державні адміністрації; обласні, Київська та Севастопольська міські, районні в містах Києві і Севастополі ради; Рада міністрів АРК;Мінфін України; Кабінет Міністрів України; Верховна Рада України;
  2. фінансові ресурси у фондовій формі; фінансові ресурси в нефондовій формі.
  3. громадські послуги, самостійні місцеві бюджети, комунальні форми власності, позабюджетні фонди, місцеві податки і збори, комунальний кредит, фінансові комунальні підприємства, комунальні платежі.

*6. Мінімальні розміри місцевих бюджетів визначають на основі:*

1. закріплених на постійній основі доходів місцевих бюджетів;
2. нормативів бюджетної забезпеченості на одного жителя;
3. власних доходів місцевих бюджетів.

*7. Спеціальний фонд місцевих бюджетів — це:*

1. кошти, спрямовані на реалізацію програм соціального розвитку;
2. класичний випадок закріплення джерела доходів за статтею видатків, за якого певні види доходів призначаються для фінансування певних видів видатків;
3. фінансування установ і закладів виробничої і соціальної інфраструктури, що утримуються за рахунок бюджетних асигнувань, а також на фінансування заходів щодо соціального захисту населення.

*8. Бюджетне регулювання — це:*

1. повноваження, надане розпоряднику бюджетних коштів відповідно до бюджетного призначення;
2. збалансування бюджетів, які входять до складу бюджетної системи;
3. сукупність усіх юридичних норм, які визначають бюджетний устрій країни.

*9. Міжбюджетні трансферти — це:*

1. кошти, які безоплатно і безповоротно передаються з одного бюджету до іншого;
2. різновид довгострокового кредиту, який погашається клієнтом у розстрочку;
3. розмір витрат на розрахункову одиницю.

*10. Органи місцевого самоврядування можуть створювати підприємства, фірми та компанії, засновані на комунальній формі власності, у формі:*

1. унітарних підприємств;
2. товариств з обмеженою відповідальністю;
3. акціонерних товариств;
4. всі відповіді правильні.

**Комплексна контрольна робота**

**з дисципліни «Фінанси»**

**Варіант № 10**

**1. Теоретичне питання:**

Характеристика загальнодержавних позабюджетних фондів, що створені в Україні

**2. Тестові завдання:**

*1. Державні цільові фонди поділяють на:*

1. відомчі;
2. галузеві;
3. економічні;
4. регіональні.

*2. У відсотках до якого показника здійснюються відрахування підприємств до Пенсійного фонду:*

* 1. валового доходу підприємства;
  2. фонду заробітної плати;
  3. прибутку;
  4. собівартості продукції.

*3. Кошти Пенсійного фонду України використовують на:*

1. фінансування розвитку медицини;
2. соціально-культурні цілі;
3. фінансування державних та регіональних програм соціальної підтримки пенсіонерів;

*4. Право створювати цільові фонди мають:*

1. загальнодержавні органи влади;
2. місцеві органи влади;
3. правильні відповіді 1 і 2;
4. немає правильної відповіді.

*5. Цільові фонди створюють шляхом:*

1. виділення коштів з бюджету;
2. створення власних джерел доходів;
3. правильні відповіді 1 і 2;
4. немає правильної відповіді.

*6. Позабюджетні цільові фонди:*

1. Пенсійний фонд;
2. Фонд соціального страхування з тимчасової втрати працездатності;
3. Фонд загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття;
4. Фонд соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань;
5. Фонд соціального захисту інвалідів;
6. Фонд охорони навколишнього природного середовища;
7. правильні відповіді 1, 2, 3, 4;
8. правильні відповіді 1, 3, 5, 6.

*7. Цільові фонди, що входять до складу Державного бюджету України:*

1. Пенсійний фонд;
2. Фонд соціального страхування з тимчасової втрати працездатності;
3. Фонд загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття;
4. Фонд соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань;
5. Фонд соціального захисту інвалідів;
6. Фонд охорони навколишнього природного середовища;
7. правильні відповіді 1, 2, 3, 4;
8. правильні відповіді 5, 6.

*8. Величина ресурсів пенсійного забезпечення визначається:*

1. демографічними причинами;
2. економічними причинами;
3. всі відповіді правильні;
4. немає правильної відповіді.

*9. Демографічні причини визначення величини ресурсів пенсійного забезпечення:*

1. середня тривалість життя і її динаміка;
2. кількість осіб пенсійного віку;
3. чисельність працездатного населення;
4. економічний стан країни в цілому;
5. співвідношення рівнів заробітної плати і пенсії;
6. правильні відповіді 1, 2, 3, 4;
7. немає правильної відповіді.

*10. Економічні причини визначення величини ресурсів пенсійного забезпечення:*

1. економічний стан країни в цілому;
2. співвідношення рівнів заробітної плати і пенсії;
3. надбавки за стаж, умови роботи та ін;
4. наявність і частка осіб, що мають право на пільги при визначенні рівня пенсійного забезпечення;
5. середня тривалість життя і її динаміка;
6. кількість осіб пенсійного віку;
7. чисельність працездатного населення та ін.;
8. правильні відповіді 1, 2, 3, 4;
9. правильні відповіді 5, 6, 7.

**Комплексна контрольна робота**

**з дисципліни «Фінанси»**

**Варіант № 11**

**1. Теоретичне питання:**

Недержавні фінансові фонди

**2. Тестові завдання:**

*1. Податки — це обов'язкові платежі:*

1. юридичних осіб до місцевих бюджетів залежно від розміру доходів;
2. фізичних осіб до бюджетної системи залежно від вартості майна;
3. юридичних і фізичних осіб до бюджетної системи залежно від вартості майна, розміру доходу або обсягу споживання.

*2. За допомогою податків перерозподіляються:*

1. резервні фонди;
2. ВВП і НД;
3. вартість основного капіталу;
4. вартість робочої сили.

*3. Які види платежів належать до прямих податків:*

1. акцизний збір, мито;
2. податок на прибуток підприємств, податок з доходів фізичних осіб;
3. ПДВ?

*4. Бюджет міста Києва — це:*

1. бюджет розвитку;
2. місцевий бюджет;
3. поточний бюджет.

*5. Суб'єкти місцевих фінансів — це:*

1. територіальні громади; міські, селищні, сільські ради;бюджети АРК, обласні, міські, міст Києва і Севастополя, районні, міські, районні в містах, територіальних громад; голови міст, селищ та сіл; обласні, Київська та Севастопольська міські, районні, районні у містах Києва та Севастополя державні адміністрації; обласні, Київська та Севастопольська міські, районні в містах Києві і Севастополі ради; Рада міністрів АРК;Мінфін України; Кабінет Міністрів України; Верховна Рада України;
2. фінансові ресурси у фондовій формі; фінансові ресурси в нефондовій формі.
3. громадські послуги, самостійні місцеві бюджети, комунальні форми власності, позабюджетні фонди, місцеві податки і збори, комунальний кредит, фінансові комунальні підприємства, комунальні платежі.

*6. Мінімальні розміри місцевих бюджетів визначають на основі:*

1. закріплених на постійній основі доходів місцевих бюджетів;
2. нормативів бюджетної забезпеченості на одного жителя;
3. власних доходів місцевих бюджетів.

*7. Цільові фонди, що входять до складу Державного бюджету України:*

1. Пенсійний фонд;
2. Фонд соціального страхування з тимчасової втрати працездатності;
3. Фонд загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття;
4. Фонд соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань;
5. Фонд соціального захисту інвалідів;
6. Фонд охорони навколишнього природного середовища;
7. правильні відповіді 1, 2, 3, 4;
8. правильні відповіді 5, 6.

*8. Величина ресурсів пенсійного забезпечення визначається:*

1. демографічними причинами;
2. економічними причинами;
3. всі відповіді правильні;

5) немає правильної відповіді.

*9. Демографічні причини визначення величини ресурсів пенсійного забезпечення:*

1. середня тривалість життя і її динаміка;
2. кількість осіб пенсійного віку;
3. чисельність працездатного населення;
4. економічний стан країни в цілому;
5. співвідношення рівнів заробітної плати і пенсії;
6. правильні відповіді 1, 2, 3, 4;
7. немає правильної відповіді.

*10. Страховий агент — це:*

1. фізична або юридична особа, яка самостійно здійснює страхові операції;
2. штатний працівник страхової компанії;
3. фізична особа, яка за дорученням страховика укладає договір страховика;
4. юридична особа, яка від свого імені та за дорученням страховика виконує частину його страхової діяльності.

**Комплексна контрольна робота**

**з дисципліни «Фінанси»**

**Варіант № 12**

**1. Теоретичне питання:**

Недержавні фінансові фонди

**2. Тестові завдання:**

*1. Які ставки ПДВ діють сьогодні в Україні:*

1. нульова;
2. 28 %;
3. 20 %;
4. 17%?

*2. Які види податків і зборів належать до місцевих:*

1. акцизний збір, податок на додану вартість;
2. ринковий збір; податок з реклами; комунальний податок;
3. податок на прибуток підприємств;
4. мито, державне мито?

*3. Хто є дійсним платником ПДВ та акцизного збору:*

1. виробник товару;
2. торговельне підприємство;
3. споживачі товарів та послуг;
4. всі відповіді правильні?

*4. Місцеві фінанси — це:*

1. система формування, розподілу і використання грошових та інших фінансових ресурсів для забезпечення місцевими органами влади покладених на них функцій і завдань, як власних так і делегованих;
2. витрати, які здійснюються місцевими органами влади в обов’язковому порядку за переліком, що визначається законодавством;
3. витрати, які здійснюються місцевими органами влади на власний розсуд, на основі рішень, прийнятих їхніми представницькими зібраннями.

*5. Видатки місцевих органів влади поділяють на:*

1. поточні, розвитку, на фінансування делегованих повноважень, обов'язкові, факультативні, на фінансування власних повноважень;
2. власні, закріплені, передані, податкові, неподаткові;
3. власні, поточні.

*6. Способи формування доходів місцевих бюджетів — це:*

1) місцеві податки і збори, частки загальнодержавних податків, комунальні платежі, доходи від майна та землі, що належить місцевій владі, доходи комунальних підприємств, кредити, комунальні позики, трансферти;

1. громадські послуги, фінансові ресурси у фондовій формі;
2. власні, закріплені, регульовані.

*7. Державні цільові фонди поділяють на:*

1. відомчі;
2. галузеві;
3. економічні;
4. регіональні.

*8. У відсотках до якого показника здійснюються відрахування підприємств до Пенсійного фонду:*

1) валового доходу підприємства;

1. фонду заробітної плати;
2. прибутку;
3. собівартості продукції.

*9. Кошти Пенсійного фонду України використовують на:*

1. фінансування розвитку медицини;
2. соціально-культурні цілі;
3. фінансування державних та регіональних програм соціальної підтримки пенсіонерів;

*10. Страховий інтерес — це:*

1. усвідомлена потреба у страховому захисті майна, доходів, життя громадян;
2. міра економічної зацікавленості участі страховика і страхувальника у страхових відносинах;
3. вартість застрахованого майна і можливість отримання відшкодування внаслідок настання страхового випадку;
4. страхова сума в яку оцінюється можливий збиток страховика при виплаті страхового відшкодування страхувальникам.

**Комплексна контрольна робота**

**з дисципліни «Фінанси»**

**Варіант № 13**

**1. Теоретичне питання:**

Страховий ринок

**2. Тестові завдання:**

*1. Значна частка непрямих податків свідчить про:*

1. фіскальний характер податкової системи;
2. неефективну систему стягнення податків;
3. низький рівень податкової культури.

*2. Дайте правильне визначення поняття "податкова система":*

1. сукупність податків, що визначається державою;
2. сукупність податків і зборів, що визначається державою;
3. сукупність загальнодержавних і місцевих податків і зборів.

*3. Залежно від рівня державного управління податки поділяють на:*

1. загальнодержавні, місцеві;
2. прямі, непрямі;
3. разові;
4. систематичні.

*4. Бюджет міста Києва — це:*

1. бюджет розвитку;
2. місцевий бюджет;
3. поточний бюджет.

*5. Суб'єкти місцевих фінансів — це:*

1. територіальні громади; міські, селищні, сільські ради;бюджети АРК, обласні, міські, міст Києва і Севастополя, районні, міські, районні в містах, територіальних громад; голови міст, селищ та сіл; обласні, Київська та Севастопольська міські, районні, районні у містах Києва та Севастополя державні адміністрації; обласні, Київська та Севастопольська міські, районні в містах Києві і Севастополі ради; Рада міністрів АРК;Мінфін України; Кабінет Міністрів України; Верховна Рада України;
2. фінансові ресурси у фондовій формі; фінансові ресурси в нефондовій формі.
3. громадські послуги, самостійні місцеві бюджети, комунальні форми власності, позабюджетні фонди, місцеві податки і збори, комунальний кредит, фінансові комунальні підприємства, комунальні платежі.

*6. Мінімальні розміри місцевих бюджетів визначають на основі:*

1. закріплених на постійній основі доходів місцевих бюджетів;
2. нормативів бюджетної забезпеченості на одного жителя;
3. власних доходів місцевих бюджетів.

*7. Державні цільові фонди поділяють на:*

1. відомчі;
2. галузеві;
3. економічні;
4. регіональні.

*8. У відсотках до якого показника здійснюються відрахування підприємств до Пенсійного фонду:*

1) валового доходу підприємства;

1. фонду заробітної плати;
2. прибутку;
3. собівартості продукції.

*9. Кошти Пенсійного фонду України використовують на:*

1. фінансування розвитку медицини;
2. соціально-культурні цілі;
3. фінансування державних та регіональних програм соціальної підтримки пенсіонерів;

*10. Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів забезпечує захист інтересів:*

1. власника транспортного засобу;
2. держави;
3. страхової компанії;
4. потерпілого у дорожньо-транспортній пригоді.

**Комплексна контрольна робота**

**з дисципліни «Фінанси»**

**Варіант № 14**

**1. Теоретичне питання:**

Перестрахування і співстрахування

**2. Тестові завдання:**

*1. Залежно від рівня державного управління податки поділяють на:*

1. загальнодержавні, місцеві;
2. прямі, непрямі;
3. разові;
4. систематичні.

*2. Як класифікують податки за методом оподаткування:*

1. прямі, непрямі;
2. загальнодержавні та місцеві;
3. прогресивні, регресивні, пропорційні;
4. розкладні, окладні?

*3. Що оподатковується:*

1. об'єкт податку;
2. носій податку;
3. суб'єкт податку;
4. джерело податку?

*4. Мінімальні розміри місцевих бюджетів визначають на основі:*

1. закріплених на постійній основі доходів місцевих бюджетів;
2. нормативів бюджетної забезпеченості на одного жителя;
3. власних доходів місцевих бюджетів.

*5. Спеціальний фонд місцевих бюджетів — це:*

1. кошти, спрямовані на реалізацію програм соціального розвитку;
2. класичний випадок закріплення джерела доходів за статтею видатків, за якого певні види доходів призначаються для фінансування певних видів видатків;
3. фінансування установ і закладів виробничої і соціальної інфраструктури, що утримуються за рахунок бюджетних асигнувань, а також на фінансування заходів щодо соціального захисту населення.

*6. Бюджетне регулювання — це:*

1. повноваження, надане розпоряднику бюджетних коштів відповідно до бюджетного призначення;
2. збалансування бюджетів, які входять до складу бюджетної системи;
3. сукупність усіх юридичних норм, які визначають бюджетний устрій країни.

*7. Право створювати цільові фонди мають:*

1. загальнодержавні органи влади;
2. місцеві органи влади;
3. правильні відповіді 1 і 2;
4. немає правильної відповіді.

*8. Цільові фонди створюють шляхом:*

1. виділення коштів з бюджету;
2. створення власних джерел доходів;
3. правильні відповіді 1 і 2;
4. немає правильної відповіді.

*9. Позабюджетні цільові фонди:*

1. Пенсійний фонд;
2. Фонд соціального страхування з тимчасової втрати працездатності;
3. Фонд загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття;
4. Фонд соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань;
5. Фонд соціального захисту інвалідів;
6. Фонд охорони навколишнього природного середовища;
7. правильні відповіді 1, 2, 3, 4;
8. правильні відповіді 1, 3, 5, 6.

*10. По закінченні договору змішаного страхування життя страхувальник одержує:*

1. страхове відшкодування;
2. викупну суму;
3. страхову суму;
4. компенсацію витрат громадян, пов'язаних із підтримкою здоров’я.

**Комплексна контрольна робота**

**з дисципліни «Фінанси»**

**Варіант № 15**

**1. Теоретичне питання:**

Місцеві фінанси, їх суть і значення в економічному розвитку регіонів

**2. Тестові завдання:**

*1. Дайте правильне визначення поняття "податкова система":*

1. сукупність податків, що визначається державою;
2. сукупність податків і зборів, що визначається державою;
3. сукупність загальнодержавних і місцевих податків і зборів.

*2. Залежно від рівня державного управління податки поділяють на:*

1. загальнодержавні, місцеві;
2. прямі, непрямі;
3. разові;
4. систематичні.

*3. Як класифікують податки за методом оподаткування:*

1. прямі, непрямі;
2. загальнодержавні та місцеві;
3. прогресивні, регресивні, пропорційні;
4. розкладні, окладні?

*4. Бюджетне регулювання — це:*

1. повноваження, надане розпоряднику бюджетних коштів відповідно до бюджетного призначення;
2. збалансування бюджетів, які входять до складу бюджетної системи;
3. сукупність усіх юридичних норм, які визначають бюджетний устрій країни.

*5. Міжбюджетні трансферти — це:*

1. кошти, які безоплатно і безповоротно передаються з одного бюджету до іншого;
2. різновид довгострокового кредиту, який погашається клієнтом у розстрочку;
3. розмір витрат на розрахункову одиницю.

*6. Органи місцевого самоврядування можуть створювати підприємства, фірми та компанії, засновані на комунальній формі власності, у формі:*

1. унітарних підприємств;
2. товариств з обмеженою відповідальністю;
3. акціонерних товариств;
4. всі відповіді правильні.

*7. Цільові фонди, що входять до складу Державного бюджету України:*

1. Пенсійний фонд;
2. Фонд соціального страхування з тимчасової втрати працездатності;
3. Фонд загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття;
4. Фонд соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань;
5. Фонд соціального захисту інвалідів;
6. Фонд охорони навколишнього природного середовища;
7. правильні відповіді 1, 2, 3, 4;
8. правильні відповіді 5, 6.

*8. Величина ресурсів пенсійного забезпечення визначається:*

1. демографічними причинами;
2. економічними причинами;
3. всі відповіді правильні;
4. немає правильної відповіді.

*9. Демографічні причини визначення величини ресурсів пенсійного забезпечення:*

1. середня тривалість життя і її динаміка;
2. кількість осіб пенсійного віку;
3. чисельність працездатного населення;
4. економічний стан країни в цілому;
5. співвідношення рівнів заробітної плати і пенсії;
6. правильні відповіді 1, 2, 3, 4;
7. немає правильної відповіді.

*10. Які страхові резерви формуються страховими товариствами в Україні:*

1. резерв збитків;
2. резерв коливань збитковості;
3. технічні резерви?

**Комплексна контрольна робота**

**з дисципліни «Фінанси»**

**Варіант № 16**

**1. Теоретичне питання:**

Економічна сутність і функції податків

**2. Тестові завдання:**

*1. Що оподатковується:*

1. об'єкт податку;
2. носій податку;
3. суб'єкт податку;
4. джерело податку?

*2. Цільовий характер мають:*

1. обов'язкові платежі;
2. податки;
3. державне мито;
4. штрафні санкції.

*3. Фізичні та юридичні особи, які зобов'язані сплачувати податок за законом, є:*

1. суб'єктами податку;
2. носіями податку;
3. об'єктами податку;
4. джерелами податку.

*4. Субсидія — це:*

1. форма перерозподілу і використання фінансових ресурсів;
2. форма фінансової допомоги держави місцевим органам влади, що надається з метою забезпечення виконання визначених наперед завдань чи цільових програм;
3. вид допомоги у грошовій або натуральній формі, що надається із коштів державного чи місцевого бюджетів.

*5. Факультативні витрати місцевих органів влади — це:*

1. витрати, які здійснюються місцевими органами влади в обов’язковому порядку за переліком, що визначається законодавством;
2. витрати, які здійснюються місцевими органами влади на власний розсуд, на основі рішень, прийнятих їхніми представницькими зібраннями;
3. витрати, які здійснюються місцевими органами влади у процесі надання нематеріальних послуг.

*6. Причиною виникнення місцевих фінансів є:*

1. виникнення держави;
2. наявність територіальних колективів, відокремлення функцій і завдань, які покладені на їхні органи влади;
3. поява товарно-грошових відносин.

*7. Величина ресурсів пенсійного забезпечення визначається:*

1. демографічними причинами;
2. економічними причинами;
3. всі відповіді правильні;
4. немає правильної відповіді.

*8. Демографічні причини визначення величини ресурсів пенсійного забезпечення:*

1. середня тривалість життя і її динаміка;
2. кількість осіб пенсійного віку;
3. чисельність працездатного населення;
4. економічний стан країни в цілому;
5. співвідношення рівнів заробітної плати і пенсії;
6. правильні відповіді 1, 2, 3, 4;
7. немає правильної відповіді.

*9. Економічні причини визначення величини ресурсів пенсійного забезпечення:*

1. економічний стан країни в цілому;
2. співвідношення рівнів заробітної плати і пенсії;
3. надбавки за стаж, умови роботи та ін;
4. наявність і частка осіб, що мають право на пільги при визначенні рівня пенсійного забезпечення;
5. середня тривалість життя і її динаміка;
6. кількість осіб пенсійного віку;
7. чисельність працездатного населення та ін.;
8. правильні відповіді 1, 2, 3, 4;
9. правильні відповіді 5, 6, 7.

*10. Страховий тариф — це:*

1. ставка страхового внеску з одиниці страхової суми за весь період страхування;
2. ставка страхового відшкодування;
3. ставка страхового внеску з одиниці страхової суми за певний період страхування;
4. ставка страхової суми в особистому страхуванні.

**Комплексна контрольна робота**

**з дисципліни «Фінанси»**

**Варіант № 17**

**1. Теоретичне питання:**

Елементи податку, їх характеристика

**2. Тестові завдання:**

*1. При страхуванні домашнього майна громадян страховими подіями є:*

1. нещасні випадки;
2. стихійні лиха;
3. зміни кон'юнктури ринку;
4. вибух парових котлів.

*2. По закінченні договору змішаного страхування життя страхувальник одержує:*

* 1. страхове відшкодування;
  2. викупну суму;
  3. страхову суму;
  4. компенсацію витрат громадян, пов'язаних із підтримкою здоров’я.

*3. Які страхові резерви формуються страховими товариствами в Україні:*

* 1. резерв збитків;
  2. резерв коливань збитковості;
  3. технічні резерви?

*4. За допомогою податків перерозподіляються:*

* 1. резервні фонди;
  2. ВВП і НД;
  3. вартість основного капіталу;
  4. вартість робочої сили.

*5. Які види платежів належать до прямих податків:*

1. акцизний збір, мито;
2. податок на прибуток підприємств, податок з доходів фізичних осіб;
3. ПДВ?

*6. Які ставки ПДВ діють сьогодні в Україні:*

1. нульова;
2. 28 %;
3. 20 %;
4. 17%?

*7. Способи формування доходів місцевих бюджетів — це:*

1. місцеві податки і збори, частки загальнодержавних податків, комунальні платежі, доходи від майна та землі, що належить місцевій владі, доходи комунальних підприємств, кредити, комунальні позики, трансферти;
2. громадські послуги, фінансові ресурси у фондовій формі;
3. власні, закріплені, регульовані.

*8. Бюджет міста Києва — це:*

1. бюджет розвитку;
2. місцевий бюджет;
3. поточний бюджет.

*9. Суб'єкти місцевих фінансів — це:*

1. територіальні громади; міські, селищні, сільські ради;бюджети АРК, обласні, міські, міст Києва і Севастополя, районні, міські, районні в містах, територіальних громад; голови міст, селищ та сіл; обласні, Київська та Севастопольська міські, районні, районні у містах Києва та Севастополя державні адміністрації; обласні, Київська та Севастопольська міські, районні в містах Києві і Севастополі ради; Рада міністрів АРК;Мінфін України; Кабінет Міністрів України; Верховна Рада України;
2. фінансові ресурси у фондовій формі; фінансові ресурси в нефондовій формі.
3. громадські послуги, самостійні місцеві бюджети, комунальні форми власності, позабюджетні фонди, місцеві податки і збори, комунальний кредит, фінансові комунальні підприємства, комунальні платежі.

*10. У відсотках до якого показника здійснюються відрахування підприємств до Пенсійного фонду:*

1. валового доходу підприємства;
2. фонду заробітної плати;
3. прибутку;
4. собівартості продукції.

**Комплексна контрольна робота**

**з дисципліни «Фінанси»**

**Варіант № 18**

**1. Теоретичне питання:**

Податкова система і податкова політика держави

**2. Тестові завдання:**

*1. Податки — це обов'язкові платежі:*

1. юридичних осіб до місцевих бюджетів залежно від розміру доходів;
2. фізичних осіб до бюджетної системи залежно від вартості майна;
3. юридичних і фізичних осіб до бюджетної системи залежно від вартості майна, розміру доходу або обсягу споживання.

*2. За допомогою податків перерозподіляються:*

1. резервні фонди;
2. ВВП і НД;
3. вартість основного капіталу;
4. вартість робочої сили.

*3. Які види платежів належать до прямих податків:*

1. акцизний збір, мито;
2. податок на прибуток підприємств, податок з доходів фізичних осіб;
3. ПДВ?

*4. Які ставки ПДВ діють сьогодні в Україні:*

1. нульова;
2. 28 %;
3. 20 %;
4. 17%?

*5. Які види податків і зборів належать до місцевих:*

1. акцизний збір, податок на додану вартість;
2. ринковий збір; податок з реклами; комунальний податок;
3. податок на прибуток підприємств;
4. мито, державне мито?

*6. Хто є дійсним платником ПДВ та акцизного збору:*

1. виробник товару;
2. торговельне підприємство;
3. споживачі товарів та послуг;
4. всі відповіді правильні?

*7. Значна частка непрямих податків свідчить про:*

1. фіскальний характер податкової системи;
2. неефективну систему стягнення податків;
3. низький рівень податкової культури.

*8. Дайте правильне визначення поняття "податкова система":*

1. сукупність податків, що визначається державою;
2. сукупність податків і зборів, що визначається державою;
3. сукупність загальнодержавних і місцевих податків і зборів.

*9. Залежно від рівня державного управління податки поділяють на:*

1. загальнодержавні, місцеві;
2. прямі, непрямі;
3. разові;
4. систематичні.

*10. Як класифікують податки за методом оподаткування:*

1. прямі, непрямі;
2. загальнодержавні та місцеві;
3. прогресивні, регресивні, пропорційні;
4. розкладні, окладні?

**Комплексна контрольна робота**

**з дисципліни «Фінанси»**

**Варіант № 19**

**1. Теоретичне питання:**

Класифікація податків

**2. Тестові завдання:**

*1. Місцеві фінанси — це:*

1. система формування, розподілу і використання грошових та інших фінансових ресурсів для забезпечення місцевими органами влади покладених на них функцій і завдань, як власних так і делегованих;
2. витрати, які здійснюються місцевими органами влади в обов’язковому порядку за переліком, що визначається законодавством;
3. витрати, які здійснюються місцевими органами влади на власний розсуд, на основі рішень, прийнятих їхніми представницькими зібраннями.

*2. Видатки місцевих органів влади поділяють на:*

1. поточні, розвитку, на фінансування делегованих повноважень, обов'язкові, факультативні, на фінансування власних повноважень;
2. власні, закріплені, передані, податкові, неподаткові;
3. власні, поточні.

*3. Способи формування доходів місцевих бюджетів — це:*

* 1. місцеві податки і збори, частки загальнодержавних податків, комунальні платежі, доходи від майна та землі, що належить місцевій владі, доходи комунальних підприємств, кредити, комунальні позики, трансферти;
  2. громадські послуги, фінансові ресурси у фондовій формі;
  3. власні, закріплені, регульовані.

*4. Бюджет міста Києва — це:*

1. бюджет розвитку;
2. місцевий бюджет;
3. поточний бюджет.

*5. Суб'єкти місцевих фінансів — це:*

* 1. територіальні громади; міські, селищні, сільські ради;бюджети АРК, обласні, міські, міст Києва і Севастополя, районні, міські, районні в містах, територіальних громад; голови міст, селищ та сіл; обласні, Київська та Севастопольська міські, районні, районні у містах Києва та Севастополя державні адміністрації; обласні, Київська та Севастопольська міські, районні в містах Києві і Севастополі ради; Рада міністрів АРК;Мінфін України; Кабінет Міністрів України; Верховна Рада України;
  2. фінансові ресурси у фондовій формі; фінансові ресурси в нефондовій формі.
  3. громадські послуги, самостійні місцеві бюджети, комунальні форми власності, позабюджетні фонди, місцеві податки і збори, комунальний кредит, фінансові комунальні підприємства, комунальні платежі.

*6. Мінімальні розміри місцевих бюджетів визначають на основі:*

1. закріплених на постійній основі доходів місцевих бюджетів;
2. нормативів бюджетної забезпеченості на одного жителя;
3. власних доходів місцевих бюджетів.

*7. Спеціальний фонд місцевих бюджетів — це:*

1. кошти, спрямовані на реалізацію програм соціального розвитку;
2. класичний випадок закріплення джерела доходів за статтею видатків, за якого певні види доходів призначаються для фінансування певних видів видатків;
3. фінансування установ і закладів виробничої і соціальної інфраструктури, що утримуються за рахунок бюджетних асигнувань, а також на фінансування заходів щодо соціального захисту населення.

*8. Бюджетне регулювання — це:*

1. повноваження, надане розпоряднику бюджетних коштів відповідно до бюджетного призначення;
2. збалансування бюджетів, які входять до складу бюджетної системи;
3. сукупність усіх юридичних норм, які визначають бюджетний устрій країни.

*9. Міжбюджетні трансферти — це:*

1. кошти, які безоплатно і безповоротно передаються з одного бюджету до іншого;
2. різновид довгострокового кредиту, який погашається клієнтом у розстрочку;
3. розмір витрат на розрахункову одиницю.

*10. Органи місцевого самоврядування можуть створювати підприємства, фірми та компанії, засновані на комунальній формі власності, у формі:*

1. унітарних підприємств;
2. товариств з обмеженою відповідальністю;
3. акціонерних товариств;
4. всі відповіді правильні.

**Комплексна контрольна робота**

**з дисципліни «Фінанси»**

**Варіант № 20**

**1. Теоретичне питання:**

Характеристика податку на додану вартість

**2. Тестові завдання:**

*1. Державні цільові фонди поділяють на:*

1. відомчі;
2. галузеві;
3. економічні;
4. регіональні.

*2. У відсотках до якого показника здійснюються відрахування підприємств до Пенсійного фонду:*

* 1. валового доходу підприємства;
  2. фонду заробітної плати;
  3. прибутку;
  4. собівартості продукції.

*3. Кошти Пенсійного фонду України використовують на:*

1. фінансування розвитку медицини;
2. соціально-культурні цілі;
3. фінансування державних та регіональних програм соціальної підтримки пенсіонерів;

*4. Право створювати цільові фонди мають:*

1. загальнодержавні органи влади;
2. місцеві органи влади;
3. правильні відповіді 1 і 2;
4. немає правильної відповіді.

*5. Цільові фонди створюють шляхом:*

1. виділення коштів з бюджету;
2. створення власних джерел доходів;
3. правильні відповіді 1 і 2;
4. немає правильної відповіді.

*6. Позабюджетні цільові фонди:*

1. Пенсійний фонд;
2. Фонд соціального страхування з тимчасової втрати працездатності;
3. Фонд загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття;
4. Фонд соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань;
5. Фонд соціального захисту інвалідів;
6. Фонд охорони навколишнього природного середовища;
7. правильні відповіді 1, 2, 3, 4;
8. правильні відповіді 1, 3, 5, 6.

*7. Цільові фонди, що входять до складу Державного бюджету України:*

1. Пенсійний фонд;
2. Фонд соціального страхування з тимчасової втрати працездатності;
3. Фонд загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття;
4. Фонд соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань;
5. Фонд соціального захисту інвалідів;
6. Фонд охорони навколишнього природного середовища;
7. правильні відповіді 1, 2, 3, 4;
8. правильні відповіді 5, 6.

*8. Величина ресурсів пенсійного забезпечення визначається:*

1. демографічними причинами;
2. економічними причинами;
3. всі відповіді правильні;
4. немає правильної відповіді.

*9. Демографічні причини визначення величини ресурсів пенсійного забезпечення:*

1. середня тривалість життя і її динаміка;
2. кількість осіб пенсійного віку;
3. чисельність працездатного населення;
4. економічний стан країни в цілому;
5. співвідношення рівнів заробітної плати і пенсії;
6. правильні відповіді 1, 2, 3, 4;
7. немає правильної відповіді.

*10. Економічні причини визначення величини ресурсів пенсійного забезпечення:*

1. економічний стан країни в цілому;
2. співвідношення рівнів заробітної плати і пенсії;
3. надбавки за стаж, умови роботи та ін;
4. наявність і частка осіб, що мають право на пільги при визначенні рівня пенсійного забезпечення;
5. середня тривалість життя і її динаміка;
6. кількість осіб пенсійного віку;
7. чисельність працездатного населення та ін.;
8. правильні відповіді 1, 2, 3, 4;
9. правильні відповіді 5, 6, 7.

**Комплексна контрольна робота**

**з дисципліни «Фінанси»**

**Варіант № 21**

**1. Теоретичне питання:**

Характеристика податку з доходів фізичних осіб.

**2. Тестові завдання:**

*1. Податки — це обов'язкові платежі:*

1. юридичних осіб до місцевих бюджетів залежно від розміру доходів;
2. фізичних осіб до бюджетної системи залежно від вартості майна;
3. юридичних і фізичних осіб до бюджетної системи залежно від вартості майна, розміру доходу або обсягу споживання.

*2. За допомогою податків перерозподіляються:*

1. резервні фонди;
2. ВВП і НД;
3. вартість основного капіталу;
4. вартість робочої сили.

*3. Які види платежів належать до прямих податків:*

1. акцизний збір, мито;
2. податок на прибуток підприємств, податок з доходів фізичних осіб;
3. ПДВ?

*4. Бюджет міста Києва — це:*

1. бюджет розвитку;
2. місцевий бюджет;
3. поточний бюджет.

*5. Суб'єкти місцевих фінансів — це:*

1. територіальні громади; міські, селищні, сільські ради;бюджети АРК, обласні, міські, міст Києва і Севастополя, районні, міські, районні в містах, територіальних громад; голови міст, селищ та сіл; обласні, Київська та Севастопольська міські, районні, районні у містах Києва та Севастополя державні адміністрації; обласні, Київська та Севастопольська міські, районні в містах Києві і Севастополі ради; Рада міністрів АРК;Мінфін України; Кабінет Міністрів України; Верховна Рада України;
2. фінансові ресурси у фондовій формі; фінансові ресурси в нефондовій формі.
3. громадські послуги, самостійні місцеві бюджети, комунальні форми власності, позабюджетні фонди, місцеві податки і збори, комунальний кредит, фінансові комунальні підприємства, комунальні платежі.

*6. Мінімальні розміри місцевих бюджетів визначають на основі:*

1. закріплених на постійній основі доходів місцевих бюджетів;
2. нормативів бюджетної забезпеченості на одного жителя;
3. власних доходів місцевих бюджетів.

*7. Цільові фонди, що входять до складу Державного бюджету України:*

1. Пенсійний фонд;
2. Фонд соціального страхування з тимчасової втрати працездатності;
3. Фонд загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття;
4. Фонд соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань;
5. Фонд соціального захисту інвалідів;
6. Фонд охорони навколишнього природного середовища;
7. правильні відповіді 1, 2, 3, 4;
8. правильні відповіді 5, 6.

*8. Величина ресурсів пенсійного забезпечення визначається:*

1. демографічними причинами;
2. економічними причинами;
3. всі відповіді правильні;
4. немає правильної відповіді.

*9. Демографічні причини визначення величини ресурсів пенсійного забезпечення:*

1. середня тривалість життя і її динаміка;
2. кількість осіб пенсійного віку;
3. чисельність працездатного населення;
4. економічний стан країни в цілому;
5. співвідношення рівнів заробітної плати і пенсії;
6. правильні відповіді 1, 2, 3, 4;
7. немає правильної відповіді.

*10. Страховий агент — це:*

1. фізична або юридична особа, яка самостійно здійснює страхові операції;
2. штатний працівник страхової компанії;
3. фізична особа, яка за дорученням страховика укладає договір страховика;
4. юридична особа, яка від свого імені та за дорученням страховика виконує частину його страхової діяльності.

**Комплексна контрольна робота**

**з дисципліни «Фінанси»**

**Варіант № 22**

**1. Теоретичне питання:**

Характеристика єдиного податку.

**2. Тестові завдання:**

*1. Які ставки ПДВ діють сьогодні в Україні:*

1. нульова;
2. 28 %;
3. 20 %;
4. 17%?

*2. Які види податків і зборів належать до місцевих:*

1. акцизний збір, податок на додану вартість;
2. ринковий збір; податок з реклами; комунальний податок;
3. податок на прибуток підприємств;
4. мито, державне мито?

*3. Хто є дійсним платником ПДВ та акцизного збору:*

1. виробник товару;
2. торговельне підприємство;
3. споживачі товарів та послуг;
4. всі відповіді правильні?

*4. Місцеві фінанси — це:*

1. система формування, розподілу і використання грошових та інших фінансових ресурсів для забезпечення місцевими органами влади покладених на них функцій і завдань, як власних так і делегованих;
2. витрати, які здійснюються місцевими органами влади в обов’язковому порядку за переліком, що визначається законодавством;
3. витрати, які здійснюються місцевими органами влади на власний розсуд, на основі рішень, прийнятих їхніми представницькими зібраннями.

*5. Видатки місцевих органів влади поділяють на:*

1. поточні, розвитку, на фінансування делегованих повноважень, обов'язкові, факультативні, на фінансування власних повноважень;
2. власні, закріплені, передані, податкові, неподаткові;
3. власні, поточні.

*6. Способи формування доходів місцевих бюджетів — це:*

* 1. місцеві податки і збори, частки загальнодержавних податків, комунальні платежі, доходи від майна та землі, що належить місцевій владі, доходи комунальних підприємств, кредити, комунальні позики, трансферти;
  2. громадські послуги, фінансові ресурси у фондовій формі;
  3. власні, закріплені, регульовані.

*7. Державні цільові фонди поділяють на:*

1. відомчі;
2. галузеві;
3. економічні;
4. регіональні.

*8. У відсотках до якого показника здійснюються відрахування підприємств до Пенсійного фонду:*

* 1. валового доходу підприємства;
  2. фонду заробітної плати;
  3. прибутку;
  4. собівартості продукції.

*9. Кошти Пенсійного фонду України використовують на:*

1. фінансування розвитку медицини;
2. соціально-культурні цілі;
3. фінансування державних та регіональних програм соціальної підтримки пенсіонерів;

*10. Страховий інтерес — це:*

1. усвідомлена потреба у страховому захисті майна, доходів, життя громадян;
2. міра економічної зацікавленості участі страховика і страхувальника у страхових відносинах;
3. вартість застрахованого майна і можливість отримання відшкодування внаслідок настання страхового випадку;
4. страхова сума в яку оцінюється можливий збиток страховика при виплаті страхового відшкодування страхувальникам.

**Комплексна контрольна робота**

**з дисципліни «Фінанси»**

**Варіант № 23**

**1. Теоретичне питання:**

Загальнодержавні фонди цільового призначення, їх класифікація і характеристика

**2. Тестові завдання:**

*1. Залежно від рівня державного управління податки поділяють на:*

1. загальнодержавні, місцеві;
2. прямі, непрямі;
3. разові;
4. систематичні.

*2. Як класифікують податки за методом оподаткування:*

1. прямі, непрямі;
2. загальнодержавні та місцеві;
3. прогресивні, регресивні, пропорційні;
4. розкладні, окладні?

*3. Що оподатковується:*

1. об'єкт податку;
2. носій податку;
3. суб'єкт податку;
4. джерело податку?

*4. Мінімальні розміри місцевих бюджетів визначають на основі:*

1. закріплених на постійній основі доходів місцевих бюджетів;
2. нормативів бюджетної забезпеченості на одного жителя;
3. власних доходів місцевих бюджетів.

*5. Спеціальний фонд місцевих бюджетів — це:*

1. кошти, спрямовані на реалізацію програм соціального розвитку;
2. класичний випадок закріплення джерела доходів за статтею видатків, за якого певні види доходів призначаються для фінансування певних видів видатків;
3. фінансування установ і закладів виробничої і соціальної інфраструктури, що утримуються за рахунок бюджетних асигнувань, а також на фінансування заходів щодо соціального захисту населення.

*6. Бюджетне регулювання — це:*

1. повноваження, надане розпоряднику бюджетних коштів відповідно до бюджетного призначення;
2. збалансування бюджетів, які входять до складу бюджетної системи;
3. сукупність усіх юридичних норм, які визначають бюджетний устрій країни.

*7. Право створювати цільові фонди мають:*

1. загальнодержавні органи влади;
2. місцеві органи влади;
3. правильні відповіді 1 і 2;
4. немає правильної відповіді.

*8. Цільові фонди створюють шляхом:*

1. виділення коштів з бюджету;
2. створення власних джерел доходів;
3. правильні відповіді 1 і 2;
4. немає правильної відповіді.

*9. Позабюджетні цільові фонди:*

1. Пенсійний фонд;
2. Фонд соціального страхування з тимчасової втрати працездатності;
3. Фонд загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття;
4. Фонд соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань;
5. Фонд соціального захисту інвалідів;
6. Фонд охорони навколишнього природного середовища;
7. правильні відповіді 1, 2, 3, 4;
8. правильні відповіді 1, 3, 5, 6.

*10. По закінченні договору змішаного страхування життя страхувальник одержує:*

1. страхове відшкодування;
2. викупну суму;
3. страхову суму;
4. компенсацію витрат громадян, пов'язаних із підтримкою здоров’я.

**Комплексна контрольна робота**

**з дисципліни «Фінанси»**

**Варіант № 24**

**1. Теоретичне питання:**

Характеристика загальнодержавних позабюджетних фондів, що створені в Україні

**2. Тестові завдання:**

*1. Дайте правильне визначення поняття "податкова система":*

1. сукупність податків, що визначається державою;
2. сукупність податків і зборів, що визначається державою;
3. сукупність загальнодержавних і місцевих податків і зборів.

*2. Залежно від рівня державного управління податки поділяють на:*

1. загальнодержавні, місцеві;
2. прямі, непрямі;
3. разові;
4. систематичні.

*3. Як класифікують податки за методом оподаткування:*

1. прямі, непрямі;
2. загальнодержавні та місцеві;
3. прогресивні, регресивні, пропорційні;
4. розкладні, окладні?

*4. Бюджетне регулювання — це:*

1. повноваження, надане розпоряднику бюджетних коштів відповідно до бюджетного призначення;
2. збалансування бюджетів, які входять до складу бюджетної системи;
3. сукупність усіх юридичних норм, які визначають бюджетний устрій країни.

*5. Міжбюджетні трансферти — це:*

1. кошти, які безоплатно і безповоротно передаються з одного бюджету до іншого;
2. різновид довгострокового кредиту, який погашається клієнтом у розстрочку;
3. розмір витрат на розрахункову одиницю.

*6. Органи місцевого самоврядування можуть створювати підприємства, фірми та компанії, засновані на комунальній формі власності, у формі:*

1. унітарних підприємств;
2. товариств з обмеженою відповідальністю;
3. акціонерних товариств;
4. всі відповіді правильні.

*7. Цільові фонди, що входять до складу Державного бюджету України:*

1. Пенсійний фонд;
2. Фонд соціального страхування з тимчасової втрати працездатності;
3. Фонд загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття;
4. Фонд соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань;
5. Фонд соціального захисту інвалідів;
6. Фонд охорони навколишнього природного середовища;
7. правильні відповіді 1, 2, 3, 4;
8. правильні відповіді 5, 6.

*8. Величина ресурсів пенсійного забезпечення визначається:*

1. демографічними причинами;
2. економічними причинами;
3. всі відповіді правильні;
4. немає правильної відповіді.

*9. Демографічні причини визначення величини ресурсів пенсійного забезпечення:*

1. середня тривалість життя і її динаміка;
2. кількість осіб пенсійного віку;
3. чисельність працездатного населення;
4. економічний стан країни в цілому;
5. співвідношення рівнів заробітної плати і пенсії;
6. правильні відповіді 1, 2, 3, 4;
7. немає правильної відповіді.

*10. Які страхові резерви формуються страховими товариствами в Україні:*

1. резерв збитків;
2. резерв коливань збитковості;
3. технічні резерви?

**Комплексна контрольна робота**

**з дисципліни «Фінанси»**

**Варіант № 25**

**1. Теоретичне питання:**

Недержавні фінансові фонди

**2. Тестові завдання:**

*1. Що оподатковується:*

1. об'єкт податку;
2. носій податку;
3. суб'єкт податку;
4. джерело податку?

*2. Цільовий характер мають:*

1. обов'язкові платежі;
2. податки;
3. державне мито;
4. штрафні санкції.

*3. Фізичні та юридичні особи, які зобов'язані сплачувати податок за законом, є:*

1. суб'єктами податку;
2. носіями податку;
3. об'єктами податку;
4. джерелами податку.

*4. Субсидія — це:*

1. форма перерозподілу і використання фінансових ресурсів;
2. форма фінансової допомоги держави місцевим органам влади, що надається з метою забезпечення виконання визначених наперед завдань чи цільових програм;
3. вид допомоги у грошовій або натуральній формі, що надається із коштів державного чи місцевого бюджетів.

*5. Факультативні витрати місцевих органів влади — це:*

1. витрати, які здійснюються місцевими органами влади в обов’язковому порядку за переліком, що визначається законодавством;
2. витрати, які здійснюються місцевими органами влади на власний розсуд, на основі рішень, прийнятих їхніми представницькими зібраннями;
3. витрати, які здійснюються місцевими органами влади у процесі надання нематеріальних послуг.

*6. Причиною виникнення місцевих фінансів є:*

1. виникнення держави;
2. наявність територіальних колективів, відокремлення функцій і завдань, які покладені на їхні органи влади;
3. поява товарно-грошових відносин.

*7. Величина ресурсів пенсійного забезпечення визначається:*

1. демографічними причинами;
2. економічними причинами;
3. всі відповіді правильні;
4. немає правильної відповіді.

*8. Демографічні причини визначення величини ресурсів пенсійного забезпечення:*

1. середня тривалість життя і її динаміка;
2. кількість осіб пенсійного віку;
3. чисельність працездатного населення;
4. економічний стан країни в цілому;
5. співвідношення рівнів заробітної плати і пенсії;
6. правильні відповіді 1, 2, 3, 4;
7. немає правильної відповіді.

*9. Економічні причини визначення величини ресурсів пенсійного забезпечення:*

1. економічний стан країни в цілому;
2. співвідношення рівнів заробітної плати і пенсії;
3. надбавки за стаж, умови роботи та ін;
4. наявність і частка осіб, що мають право на пільги при визначенні рівня пенсійного забезпечення;
5. середня тривалість життя і її динаміка;
6. кількість осіб пенсійного віку;
7. чисельність працездатного населення та ін.;
8. правильні відповіді 1, 2, 3, 4;
9. правильні відповіді 5, 6, 7.

*10. Страховий тариф — це:*

1. ставка страхового внеску з одиниці страхової суми за весь період страхування;
2. ставка страхового відшкодування;
3. ставка страхового внеску з одиниці страхової суми за певний період страхування;
4. ставка страхової суми в особистому страхуванні.

**Комплексна контрольна робота**

**з дисципліни «Фінанси»**

**Варіант № 26**

**1. Теоретичне питання:**

Страховий ринок

**2. Тестові завдання:**

*1. При страхуванні домашнього майна громадян страховими подіями є:*

1. нещасні випадки;
2. стихійні лиха;
3. зміни кон'юнктури ринку;
4. вибух парових котлів.

*2. По закінченні договору змішаного страхування життя страхувальник одержує:*

1. страхове відшкодування;
2. викупну суму;
3. страхову суму;
4. компенсацію витрат громадян, пов'язаних із підтримкою здоров’я.

*3. Які страхові резерви формуються страховими товариствами в Україні:*

1. резерв збитків;
2. резерв коливань збитковості;
3. технічні резерви?

*4. За допомогою податків перерозподіляються:*

1. резервні фонди;
2. ВВП і НД;
3. вартість основного капіталу;
4. вартість робочої сили.

*5. Які види платежів належать до прямих податків:*

1. акцизний збір, мито;
2. податок на прибуток підприємств, податок з доходів фізичних осіб;
3. ПДВ?

*6. Які ставки ПДВ діють сьогодні в Україні:*

1. нульова;
2. 28 %;
3. 20 %;
4. 17%?

*7. Способи формування доходів місцевих бюджетів — це:*

1. місцеві податки і збори, частки загальнодержавних податків, комунальні платежі, доходи від майна та землі, що належить місцевій владі, доходи комунальних підприємств, кредити, комунальні позики, трансферти;
2. громадські послуги, фінансові ресурси у фондовій формі;
3. власні, закріплені, регульовані.

*8. Бюджет міста Києва — це:*

1. бюджет розвитку;
2. місцевий бюджет;
3. поточний бюджет.

*9. Суб'єкти місцевих фінансів — це:*

1. територіальні громади; міські, селищні, сільські ради;бюджети АРК, обласні, міські, міст Києва і Севастополя, районні, міські, районні в містах, територіальних громад; голови міст, селищ та сіл; обласні, Київська та Севастопольська міські, районні, районні у містах Києва та Севастополя державні адміністрації; обласні, Київська та Севастопольська міські, районні в містах Києві і Севастополі ради; Рада міністрів АРК;Мінфін України; Кабінет Міністрів України; Верховна Рада України;
2. фінансові ресурси у фондовій формі; фінансові ресурси в нефондовій формі.
3. громадські послуги, самостійні місцеві бюджети, комунальні форми власності, позабюджетні фонди, місцеві податки і збори, комунальний кредит, фінансові комунальні підприємства, комунальні платежі.

*10. У відсотках до якого показника здійснюються відрахування підприємств до Пенсійного фонду:*

1. валового доходу підприємства;
2. фонду заробітної плати;
3. прибутку;
4. собівартості продукції.

**Комплексна контрольна робота**

**з дисципліни «Фінанси»**

**Варіант № 27**

**1. Теоретичне питання:**

Перестрахування і співстрахування

**2. Тестові завдання:**

*1. Податки — це обов'язкові платежі:*

1. юридичних осіб до місцевих бюджетів залежно від розміру доходів;
2. фізичних осіб до бюджетної системи залежно від вартості майна;
3. юридичних і фізичних осіб до бюджетної системи залежно від вартості майна, розміру доходу або обсягу споживання.

*2. За допомогою податків перерозподіляються:*

1. резервні фонди;
2. ВВП і НД;
3. вартість основного капіталу;
4. вартість робочої сили.

*3. Які види платежів належать до прямих податків:*

1. акцизний збір, мито;
2. податок на прибуток підприємств, податок з доходів фізичних осіб;
3. ПДВ?

*4. Які ставки ПДВ діють сьогодні в Україні:*

1. нульова;
2. 28 %;
3. 20 %;
4. 17%?

*5. Які види податків і зборів належать до місцевих:*

1. акцизний збір, податок на додану вартість;
2. ринковий збір; податок з реклами; комунальний податок;
3. податок на прибуток підприємств;
4. мито, державне мито?

*6. Хто є дійсним платником ПДВ та акцизного збору:*

1. виробник товару;
2. торговельне підприємство;
3. споживачі товарів та послуг;
4. всі відповіді правильні?

*7. Значна частка непрямих податків свідчить про:*

1. фіскальний характер податкової системи;
2. неефективну систему стягнення податків;
3. низький рівень податкової культури.

*8. Дайте правильне визначення поняття "податкова система":*

1. сукупність податків, що визначається державою;
2. сукупність податків і зборів, що визначається державою;
3. сукупність загальнодержавних і місцевих податків і зборів.

*9. Залежно від рівня державного управління податки поділяють на:*

1. загальнодержавні, місцеві;
2. прямі, непрямі;
3. разові;
4. систематичні.

*10. Як класифікують податки за методом оподаткування:*

1. прямі, непрямі;
2. загальнодержавні та місцеві;
3. прогресивні, регресивні, пропорційні;
4. розкладні, окладні?

**Відповідь на комплексну контрольну роботу. Варіант 1. Оцінка «відмінно».**

**Варіант № 1**

**1. Теоретичне питання:**

Місцеві фінанси, їх суть і значення в економічному розвитку регіонів.

Система формування місцевих бюджетів займає вагоме місце в фінансово-економічному регулюванні соціально-економічного розвитку адміністративно- територіальних одиниць. Здатність місцевих бюджетів як вагомого інструменту фінансово-економічного регулювання впливати на динамічні економічні процеси в країні забезпечується передусім фінансуванням структурної перебудови економіки та соціаль ної інфраструктури, що позитивно впливає на економічне зростання. Сучасна фінансова наука зосереджує вагому увагу на дослідженнях впливу місцевих бюджетів на соціально-економічний розвиток адміністративно-територіальних одиниць з врахуванням відповідних інституційних умов розвитку системи місцевих фінансів та вітчизняної економіки. Пріоритетними завданнями бюджетної політики на місцевому рівні в умовах економічних перетворень є: удосконалення нормативно-правового забезпечення реформування місцевих бюджетів, що полягає в удосконалені системи органів місцевого самоврядування та посилення їх відповідальності; об'єднання територіальних громад, що сприятиме підвищенню ролі органів місцевого самоврядування у вирішенні питань забезпечення сталого розвитку адміністративно-територіальних одиниць.

Основу бюджетного устрою складають бюджети місцевого самоврядування, тому важливим є поглиблення дослідження сутності інституту місцевого самоврядування. Для підвищення ефективності функціонування цього інституту важливим є посилення фінансової самостійності територіальних громад .

Сучасний стан фінансів місцевого самоврядування потребує подальшого удосконалення, відповідно до положень Європейської хартії місцевого самоврядування, у тому числі основних засад фінан- сового забезпечення територій. Запровадження цих засад сприятиме подальшому розвитку фінансової системи країни та дієвої взаємодії державного управління і місцевого самоврядування. Доцільним є посилення політики фінансової децентралізації територій, удосконален- ня системи міжбюджетного регулювання одночасно потребує оптимізації системи органів державного та тери- торіального управління, врахування принципу субсидіар- ності бюджетної системи, підвищення дієвості стимул ючої функції місцевих бюджетів. Місцевий бюджет є важливим інструментом впливу на розвиток економічної та соціальної сфери адміністративно-територіальної одиниці. Водночас результативність бюджетної політики місцевого самоврядування значним чином залежить від стану збалансованості місцевих бюджетів, рівня їх фінан- сової спроможності, напрямів використання бюджетних видатків. Важливим є розробка дієвих підходів щодо зміцнення фінансової забезпеченості територіальних громад, запровадження інструментів бюджетного регулювання міжбюджетних відносин, спрямованих на фор- мування виваженої бюджетної політики на рівні місцево- го самоврядування. На сучасному етапі розвитку міжбюд- жетного регулювання, бюджети сіл, селищ, міст районного значення функціонують в умовах централізованого розподілу бюджетних ресурсів. Органи місцевого само- врядування є відповідальними за здійснення соціально- економічної політики адміністративно-територіальної одиниці, для належного виконання покладених на них функцій необхідним є зміцнення дохідної бази місцевих бюджетів. Доцільним є удосконалення методологічних засад управління місцевими фінансами в умовах еконо- мічних перетворень, які грунтуються на принципах зміцнення власних доходів органів місцевого самовря- дування, що сприятиме реалізації програми соціально- економічного розвитку адміністративно-територіальних одиниць.

Питання посилення забезпеченості місцевих бюджетів власними доходами є достатньо важливим у процесі удосконалення механізму міжбюджетних відносин. Підвищення ефективності управління бюджетами територіальних громад необхідно здійснювати шляхом по кращання фіскальної ефективності місцевих податків і зборів, посиленням дієвості бюджетного стимулювання регіонального розвитку оптимізації структури бюджетів місцевого самоврядування, упорядкування їх видаткових повноважень. Для виконання основних завдань, покладених на органи місцевого самоврядування щодо забезпечення економічного зростання та підви щення рівня життя населення важливим є посилення ефективності та прозорості використання бюджетних ресурсів, результативності діяльності розпорядників бюджетних коштів та наукової обгрунтованості прийняття рішень у сфері міжбюджетного регулювання.

Важливим є запровадження дієвого механізму управління фінансами в межах адміністративно-територіальної одиниці, яка являє собоюцілісну систему фінансових, еко- номічних, соціальних відносин, що сприятиме покращан- ню бюджетного фінансування закладів соціально-культурного призначення. Міжбюджетні відносини потребують подальшого вдосконалення з метою розширення власної ресурсної бази органів місцевого самоврядування та зап- ровадження децентралізованого принципу бюджетного регулювання. Зазначеного можна досягти за умови чіткого розподілу повноважень місцевих рівнів влади з поси- ленням їх відповідальності за здійснення бюджетних видатків, а також за умови створення і запровадження дієвих механізмів стимулювання органів місцевого самовряду- вання до пошуку нових джерел доходів бюджету. Однією з необхідних умов децентралізації фінансових ресурсів та розвитку бюджетів місцевого самоврядування є здійснення виваженої політики фінансового вирівнювання, що сприятиме досягненню економічної стабільності і прове- денню політики стійкого і збалансованого розвитку тери торій, забезпеченню надання громадянам на належному рівні суспільних послуг.

Нині важливого значення набуває перспективне бюджетне планування місцевих бюджетів із врахуван- ням стратегічних планів розвитку територій, які базують- ся на аналізі та оцінці тенденцій взаємного впливу макроекономічних та фінансово-бюджетних показників. Розвиток середньострокового бюджетного плануван- ня на місцевому рівні для реалізації цілей національної політики в рамках фінансово-економічної стратегії ви- магає від розпорядників бюджетних коштів якісного рівня підготовки обгрунтованих програм галузевого розвитку, які базуватимуться на агрегованих відповідних показниках. Водночас важливу роль відіграє еко- номіко-математичне моделювання, що надає можливість для передбачення прогнозних бюджетних пара- метрів у їх динаміці. Рівень дієвості бюджетного прогнозування на основі економіко-математичного моделювання сприяє забезпечення адекватності бюджетної архітектоніки соціально-економічним процесам, що надає можливість для оптимізації бюджетних показників та більш якісному вирішенню питань розвитку адмініст ративно-територіальних одиниць.

За 2021—2030 роки прогнозний показник питомої ваги доходів місцевих бюджетів у валовому внутрішньому продукті складає 16,78 відсотка; відповідний показ- ник видатків — 16,69 відсотка.

**Таблиця 1. Прогноз питомої ваги показників місцевих бюджетів України у валовому внутрішньому продукті на 2021—2030 роки, відсотки**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Доходи | Видатки |
| 2021 | 16,46 | 16,40 |
| 2022 | 16,52 | 16,46 |
| 2023 | 16,60 | 16,54 |
| 2024 | 16,72 | 16,63 |
| 2025 | 16,65 | 16,57 |
| **2021-2025** | **16,59** | **16,52** |
| 2026 | 16,80 | 16,67 |
| 2027 | 16,85 | 16,74 |
| 2028 | 16,96 | 16,89 |
| 2029 | 17,14 | 17,02 |
| 2030 | 17,10 | 16,98 |
| **2026-2030** | **16,97** | **16,86** |
| **2021-2030** | **16,78** | **16,69** |

**2. Тестові завдання:**

*1. Податки — це обов'язкові платежі:*

1. юридичних осіб до місцевих бюджетів залежно від розміру доходів;
2. фізичних осіб до бюджетної системи залежно від вартості майна;
3. **юридичних і фізичних осіб до бюджетної системи залежно від вартості майна, розміру доходу або обсягу споживання.**

*2. За допомогою податків перерозподіляються:*

1. резервні фонди;
2. **ВВП і НД;**
3. вартість основного капіталу;
4. вартість робочої сили.

*3. Які види платежів належать до прямих податків:*

1. акцизний податок, мито;
2. **податок на прибуток підприємств, податок з доходів фізичних осіб;**
3. ПДВ?

*4. Бюджет міста Києва — це:*

1. **бюджет розвитку;**
2. **місцевий бюджет;**
3. поточний бюджет.

*5. Суб'єкти місцевих фінансів — це:*

1. **територіальні громади; міські, селищні, сільські ради;бюджети АРК, обласні, міські, міст Києва і Севастополя, районні, міські, районні в містах, територіальних громад; голови міст, селищ та сіл; обласні, Київська та Севастопольська міські, районні, районні у містах Києва та Севастополя державні адміністрації; обласні, Київська та Севастопольська міські, районні в містах Києві і Севастополі ради; Рада міністрів АРК;Мінфін України; Кабінет Міністрів України; Верховна Рада України;**
2. фінансові ресурси у фондовій формі; фінансові ресурси в нефондовій формі.
3. громадські послуги, самостійні місцеві бюджети, комунальні форми власності, позабюджетні фонди, місцеві податки і збори, комунальний кредит, фінансові комунальні підприємства, комунальні платежі.

*6. Мінімальні розміри місцевих бюджетів визначають на основі:*

1. закріплених на постійній основі доходів місцевих бюджетів;

**нормативів бюджетної забезпеченості на одного жителя;**

1. власних доходів місцевих бюджетів.

*7. Цільові фонди, що входять до складу Державного бюджету України:*

* 1. Пенсійний фонд;

2)Фонд соціального страхування з тимчасової втрати працездатності;

3)Фонд соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань;

4)правильні відповіді 1

5)правильні відповіді 1, 2.

*8. Величина ресурсів пенсійного забезпечення визначається:*

1. демографічними причинами;
2. економічними причинами;
3. **всі відповіді правильні;**

5) немає правильної відповіді.

*9. Демографічні причини визначення величини ресурсів пенсійного забезпечення:*

1. середня тривалість життя і її динаміка;
2. кількість осіб пенсійного віку;
3. чисельність працездатного населення;
4. економічний стан країни в цілому;
5. співвідношення рівнів заробітної плати і пенсії;
6. **правильні відповіді 1, 2, 3, 4;**
7. немає правильної відповіді.

*10. Страховий агент — це:*

1. фізична або юридична особа, яка самостійно здійснює страхові операції;
2. штатний працівник страхової компанії;
3. **фізична особа, яка за дорученням страховика укладає договір страховика;**
4. юридична особа, яка від свого імені та за дорученням страховика виконує частину його страхової діяльності.

Критерії поточного оцінювання знань здобувачів перед фахової вищої освіти

|  |  |
| --- | --- |
| **Усний виступ, письмові відповіді,**  **тестування** | **Критерії оцінювання** |
| 5  (відмінно) | В повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно самостійно та аргументовано його викладає під час усних виступів та письмових відповідей, глибоко та всебічно розкриває зміст теоретичних питань та практичних завдань, використовуючи при цьому обов’язкову та додаткову літературу. Правильно вирішив усі тестові завдання. |
| 4  (добре) | Достатньо повно володіє навчальним матеріалом, обґрунтовано його викладає під час усних виступів та письмових відповідей, в основному розкриває зміст теоретичних питань та практичних завдань, використовуючи при цьому обов’язкову літературу. Але при викладанні деяких питань не вистачає достатньої глибини та аргументації, допускаються при цьому окремі несуттєві неточності та незначні  помилки. Правильно вирішив більшість тестових завдань. |
| 3  (задовільно) | В цілому володіє навчальним матеріалом викладає його основний зміст під час усних виступів та письмових відповідей, але без глибокого всебічного аналізу, обґрунтування та аргументації, без використання необхідної літератури допускаючи при цьому окремі суттєві неточності та помилки. Правильно вирішив половину тестових завдань. |
| 2  (незадовільно) | Не володіє навчальним матеріалом та не в змозі його викласти, не розуміє змісту теоретичних питань та практичних завдань. Не вирішив жодного тестового завдання. |

РЕЦЕНЗІЯ

на навчально – методичний комплекс з дисципліни «Банківські операції»

рівня фахової передвищої освіти

за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Якісна підготовка здобувачів фахової передвищої освіти в сфері фінансів, банківської справи та страхування на теперішній час є важливим завданням. Фінанси, банківська справа та страхування – завжди серед флагманів розвитку економіки будь-якої держави. ВСП Бердянський машинобудівний фаховий коледж Національного університету «Запорізька політехніка» має в своєму арсеналі досвід, потужний кадровий потенціал та матеріально-технічну базу аби виконати таке завдання.

Мета навчально-методичного комплексу - формування системи теоретичних знань, умінь, навичок та інших компетентностей достатніх для продукування нових ідей, розв’язання комплексних проблем у галузі професійної діяльності з розвитку фінансів, банківської справи, страхування.

Навчально – методичний комплекс з дисципліни «Банківські операції» має зміст, згідно нормативних документів Міністерства освіти і науки України та документами БМФК НУЗП. НМКД в цілому та кожний з його компонентів:

забезпечує логічну послідовність викладання навчального матеріалу, необхідного для якісної і всебічної підготовки фахівця;

передбачає використання сучасних методів і технічних засобів інтенсифікації навчального процесу, які дозволять студентам глибоко опановувати навчальний матеріал і отримувати навички щодо його використання на практиці;

відповідає сучасним науковим уявленням у зазначеній галузі знань;

забезпечує постійні міжпредметні зв`язки;

забезпечує простоту використання для викладачів і студентів;

До складу НМКД мають входять такі обов’язкові елементи:

1) Навчальна програма дисципліни

2) Робоча навчальна програма дисципліни

3) Плани лекцій (та зміст)

4) План практичних (семінарських) занять

5) Завдання для самостійної роботи студентів

6) Комплексна контрольна робота

7) Засоби для проведення поточного та підсумкового контролю

8) Перелік рекомендованих підручників, інших методичних та дидактичних матеріалів

9) Критерії оцінювання результатів навчання

НМКД розроблений на високому науково-методичному рівні, у доступній формі та містити необхідний довідково-інформаційний матеріал. Викладення матеріалу НМКД відрізнятися об’єктивністю, науковістю та чіткою логічною послідовністю.

Текст НМКД викладають державною мовою, лаконічно, без вживання складних мовних зворотів, жаргонних і некоректних виразів.

Вважаємо, що навчально-методичний комплекс з дисципліни «Банківські операції» може бути впроваджений в навчальний процес.

*НМК з дисципліни «Банківські операції» розглянутий та затверджений на засіданні ЦК проф..дисциплін спец. 072.*

*Протокол № 1 від 28.08.2023*

Голова ЦК професійних дисциплін спец 072 20220929_091917.jpg Лариса КРАВЦОВА