



ХАРЬКОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени В.Н.Каразина

Экономический факультет
Кафедра финансов и кредита

М.Л. ШВАЙКО

“ФИНАНСЫ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН”

Учебно – методическое пособие

Для студентов дневной и заочной форм обучения

Харьков

2007

УДК 339.7(075.8)

ББК 65.268я73

Ш 33

Швайко М.Л.

Финансы зарубежных стран: Учебно – методическое пособие.- Х.: ХНУ имени В.Н. Каразина, 2007. – 133с.

Рецензенты:

Лисовицкий В.Н. – к.э.н., профессор кафедры экономической теории и экономических методов управления Харьковского национального университета имени В.Н. Каразина;

Чернов В.В. – к.э.н., доц., кафедры финансов и кредита Харьковского национального университета имени В.Н. Каразина .

Рекомендовано к печати Учёным советом экономического факультета Харьковского национального университета имени В.Н. Каразина (протокол № 3 от 23.03.2007).

В пособии рассматриваются принципы построения, основные тенденции становления и развития финансовых систем зарубежных стран. Дается детальный анализ основных звеньев финансовых систем зарубежных стран.

Для студентов экономических специальностей высших учебных заведений.

ISBN 966-623-419-X

© Швайко М.Л., 2007

©ХНУ имени В.Н. Каразина

ВВЕДЕНИЕ

Курс «Финансы зарубежных стран» является базовым в системе подготовки бакалавров в области финансов и принадлежит к числу теоретических. Главным в изучении финансовой науки является усвоение ее фундаментальных основ. Именно этим определяется место учебной дисциплины «Финансы зарубежных стран» в системе экономического образования. Она изучается студентами после ознакомления с общетеоретическими экономическими дисциплинами, такими как «Экономическая теория», «История экономических учений» и др.

Предметом курса выступают экономические отношения, возникающие в процессе образования и использования денежных доходов и фондов на различных уровнях экономической системы в зарубежных государствах.

Задачей курса является формирование целостной системы знаний об актуальных проблемах и перспективах развития финансовых систем зарубежных стран в условиях мировой глобализации.

В данном учебно-методическом пособии рассмотрена сущность и основные элементы финансовых систем зарубежных стран.

ТЕМА 1: ХАРАКТЕРИСТИКА ФИНАНСОВЫХ СИСТЕМ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

1. Сущность и подходы к определению финансовой системы.
2. Структура и классификация финансовых систем зарубежных стран.
3. Общая характеристика отдельных звеньев финансовой системы.
4. Взаимозависимость финансовых систем разных стран, глобализация в мировой экономике.

1. Сущность и подходы к определению финансовой системы

Финансовая система и финансы используются в качестве индикатора национальной экономики, роста благосостояния, ограничения негативных моментов в экономическом росте. Чем более развиты рыночные отношения, тем более сложные и более многообразные связи в государстве, тем более сложная и финансовая система.

Финансовая система возникла с появлением государства и неразрывно связана с его функционированием. С помощью финансовой системы государство накапливает и использует средства для содержания своего аппарата, а также направляет их на выполнение своих функций. С одной стороны, *финансовая система* – это совокупность обособленных, но взаимосвязанных сфер и звеньев финансовых отношений. Финансовая система охватывает денежные отношения между государством и предприятиями, организациями, государством и населением, между предприятиями и внутри них.

С другой стороны, финансовая система — это совокупность рынков и других институтов, которые используются для заключения финансовых соглашений, обмена активами и рисками, а также финансовых органов и институтов, которые осуществляют управление денежными потоками в стране. Эта система содержит в себе рынки финансовых инструментов, финансовых посредников, фирмы, которые предлагают финансовые услуги, и органы, которые регулируют деятельность всех этих учреждений.

В государствах с социально ориентированной рыночной экономикой финансовые системы достигают высокой степени развития, хотя могут существенно отличаться между собой. В странах с переходной экономикой финансовые системы характеризуются тем, что их отдельные звенья находятся в стадии формирования. Это касается, в основном, финансового рынка, государственного долга, страховых и резервных фондов и других элементов финансовой системы.

Главная функция финансовой системы заключается в удовлетворении потребностей государства, хозяйствующих субъектов и населения. Субъекты экономической деятельности любого вида (фирмы, органы государственной власти всех уровней) существуют для того, чтобы способствовать выполнению этой основной функции.

Современная финансовая система имеет глобальный характер. Финансовые рынки и посредники взаимосвязаны между собой через всеобъемлющую международную телекоммуникационную сеть, благодаря которой переводы платежей и торговля ценными бумагами происходят практически круглосуточно. Таким образом, если большая корпорация, расположенная, скажем, во Франции, принимает решение финансировать новый проект, то она рассматривает любые инвестиционные возможности, включая, например, выпуск и продажу акций на Лондонской и Нью-йоркской фондовых биржах или получение ссуды на финансовом рынке Японии. Причем в последнем случае ссуда может быть представлена в любой валюте.

2. Структура и классификация финансовых систем зарубежных стран

Деление финансовой системы на отдельные звенья — объективное явление, обусловленное потребностями экономического развития. Структура финансовой системы динамическая и не может рассматриваться в статическом виде. В процессе экономического развития она может дополняться или некоторые ее звенья могут отмирать.

В развитых зарубежных странах государственная финансовая система

включает такие звенья финансовых отношений:

- 1) государственный бюджет;
- 2) территориальные финансы;
- 3) государственный кредит и кредиты местных органов власти, а в федеральных государствах — и кредиты членов федерации;
- 4) специальные внебюджетные фонды;
- 5) финансы частных корпораций и государственных предприятий.

Каждое звено финансовой системы имеет свои, свойственные ему функции. Например, финансы предприятий обслуживают материальное производство. Они принимают участие в создании ВВП. Через государственный бюджет мобилируются денежные средства в основной централизованный фонд государства и происходит их перераспределение между отраслями хозяйства, регионами, отдельными социальными группами населения.

Финансы как самостоятельная сфера человеческой деятельности и экономическая категория сформировались на несколько столетий раньше, но постепенно бюджетные отношения стали основными в финансовых.

Структура бюджетной системы зависит от государственного устройства. В унитарных государствах бюджетная система состоит из двух звеньев: государственный бюджет и многочисленные местные бюджеты (бюджеты городов, округов, сельских округов и т.д.).

В федеральных государствах бюджетная система состоит из трех звеньев: государственного бюджета или федерального бюджета или бюджета центрального правительства; бюджетов членов федерации (штатов в США, провинций в Канаде, земель в Германии, кантонов в Швейцарии и т.д.); местных бюджетов.

В действительности, каждая страна имеет индивидуальную, свойственную только ей бюджетную систему. Невзирая на множество разновидностей местных бюджетов в зарубежных странах, они могут быть сгруппированы в определенные системы.

Например, в Великобритании функционирует три разновидности бюджетов: центральный бюджет, бюджеты графств и бюджеты округов. В Японии: центральный бюджет, бюджеты префектур и бюджеты муниципалитетов. Во Франции: бюджет центрального правительства, бюджеты регионов, бюджеты департаментов и бюджеты коммун. В США выделяют следующие разновидности бюджетов: центральный; бюджет штата, бюджет графств и муниципальный, а также ряд дополнительных, связанных с функционированием целевых административных образований, например школьных и других округов.

Особенностью построения бюджетных систем зарубежных стран выступает то, что местные бюджеты в унитарных государствах своими доходами и расходами не входят в государственный бюджет, в федеральных — в бюджеты членов федерации, а последние не включаются в государственный федеральный бюджет.

3. Общая характеристика отдельных звеньев финансовой системы

Государственный бюджет — ведущее звено финансовой системы и основная экономическая категория.

Государственный бюджет - это совокупность экономических отношений, складывающихся у государства с юридическими и физическими лицами по поводу перераспределения национального дохода в связи с образованием и использованием бюджетного фонда, предназначенного для финансирования народного хозяйства, социально-культурных мероприятий, нужд обороны и государственного управления.

Посредством бюджета осуществляются постоянная мобилизация ресурсов и их расходование.

Государственный бюджет выступает основным финансовым планом государства на текущий год, который имеет силу закона и он утверждается органами законодательными власти — парламентами.

По своему материальному содержанию государственный бюджет —

это форма образования и использования централизованного фонда денежных средств государства, а по социально-экономической сущности — основное орудие перераспределения национального дохода.

Государственный бюджет современных зарубежных стран выполняет такие основные функции:

- перераспределение национального дохода;
- государственное регулирование и стимулирование экономики;
- финансовое обеспечение социальной политики;
- контроль за образованием и использованием централизованного фонда денежных средств.

Во второй половине XX ст. состоялось огосударствление большой доли национального дохода. Через все звенья финансовой системы в настоящее время перераспределяется до 50—60% национального дохода, а через государственный бюджет — около 30- 40%.

Однако, следует обратить внимание на опыт развития Швеции, который показывает, что «разбухание» части ВВП, которая перераспределяется через бюджет, приводит к подавлению стимулов экономической активности, к депрессивной экономике, что, в свою очередь, вынудило правительство страны пойти на осуществление реформ, направленных на большую либерализацию экономики.

В результате резкого роста части национального дохода, находящегося в распоряжении государства стало возможным государственное регулирование экономики. Впервые оно было осуществлено в годы Первой мировой войны и снова введено в годы глубокого экономического кризиса «Большой депрессии» (1929-1933 гг.), когда в США за счет государственных средств были созданы такие организации, как Реконструктивная финансовая корпорация (РЕФИКО), Администрация по возрождению промышленности (НИРА), что предоставляли предприятиям, фирмам, банкам, которые находились на грани банкротства, субсидии, кредиты и спасали их от краха; потом — во время Второй мировой войны.

Правящие круги западных стран широко использовали рекомендации английского экономиста Дж. М. Кейнса и его многочисленных последователей. Бюджет в большинстве основных развитых стран стал использоваться для антициклической регуляции совокупного спроса. В США это наиболее последовательно осуществлялось в 1961-1963 гг., когда администрация Джона Кеннеди приступила к масштабному бюджетному влиянию на совокупный спрос, пытаясь форсировать экономический рост и сократить безработицу. С начала 80-х гг. правительства многих промышленно развитых стран, особенно США и Великобритании, осуществляя неоконсервативный экономический курс, поставили задание снизить уровень государственного вмешательства в экономику. Для бюджетной системы это значило изменение целей и направлений бюджетной политики государства, стабилизацию и попытки снижения расходов государственного бюджета, сокращение налогов, а также пересмотр их объема и структуры. В 90-е годы эта тенденция сохранилась, хотя в ряде стран бюджет стал играть более активную роль как инструмент макроэкономического регулирования. В современных условиях расходы на вмешательство в экономику в странах с развитыми товарно-денежными отношениями достигли 20-25% общей суммы расходов государственных бюджетов.

В современных условиях важное значение принадлежит и социальной функции бюджета. Государственный бюджет стал большим источником средств для воспроизводства рабочей силы. Благодаря научно-техническому прогрессу воспроизводства рабочей силы все больше зависит от расходов на образование, здравоохранение, социальное страхование и обеспечение, то есть от вложений в человеческий капитал.

Во всех зарубежных странах наблюдается значительный рост социальных расходов и повышения их доли в ВВП и национальном доходе. Например, удельный вес социальных расходов в бюджетах западноевропейских стран вырос в среднем с 18% в середине 50-х гг. до 20%

в середине 60-х гг. и 30-35% в 80-90-х годах XX ст.

Таким образом, непосредственно объектом государственного финансового контроля выступают процессы формирования и использования фондов финансовых ресурсов при создании, распределении и использовании ВВП. Специфика финансового контроля заключается в том, что при его проведении используются стоимостные показатели, которые определяют конечный результат хозяйственного процесса. В соответствии с действующим законодательством в большинстве стран мира действуют три независимых отрасли финансового контроля, а именно:

- система государственного финансового контроля;
- система финансового контроля местного самоуправления;
- независимая система финансового контроля.

Контроль по своей экономической сущности — это функция управления. Финансовое управление государственными ресурсами осуществляют, в основном, национальные казначейства.

Территориальные финансы — второе звено финансовой системы. Это финансы членов федерации в федеральных государствах и финансы местных бюджетов, предприятий, которые принадлежат членам федерации и муниципалитетам, и автономные доходы членов федерации и местных органов власти. Территориальные финансы можно охарактеризовать как совокупность средств, используемых на экономическое и социальное развитие конкретных территорий.

В современных условиях все чаще территориальные органы власти призваны обеспечить комплексное развитие регионов, пропорциональное развитие производственной и непроизводственной сфер на подведомственных территориях. Региональные бюджеты — основная составная часть территориальных финансов, и в экономической науке чаще используется понятие региональная бюджетно-налоговая система (РБНС). Региональная бюджетно-налоговая система предусматривает не только простое объединение таких элементов, как региональные бюджеты,

региональные налоги, сборы, льготы, но и механизм специфических отношений центрального и регионального бюджетов, налогов, использования рычагов бюджетного регулирования. Формы региональных бюджетно-налоговых систем производные от территориальной организации государства и повторяют в целом структуру и взаимосвязь административно-территориальных единиц.

Функциями региональных бюджетов выступают:

- закрепление определенного порядка движения бюджетных потоков в зависимости от территориальной организации общества;
- сосредоточение и использование в общерегиональных целях средств, которые получены на данной территории и поступили в региональные бюджеты;
- реализация региональными органами власти и управления своих полномочий в условиях формальной финансовой независимости;
- самообеспечение внутрирегиональных социальных программ;
- формирование инфраструктуры данной территории;
- рациональное использование ресурсного и экологического потенциала;
- стимулирование определенных региональных ориентиров развития.

Механизм использования региональных бюджетных систем, особенности взаимоотношений составляющих их элементов дали возможность выделить целый ряд специфических форм.

Формы организации региональных бюджетных систем:

1) *Плюралистическая* (США) — характеризуется стабильностью бюджетно-налоговых отношений государства и регионов. Фактически штаты имеют равные права в этой отрасли с федерацией в целом, потому на уровне федерации и в штатах существуют идентичные по наименованиям налоги (подходный налог с населения и с корпораций). Наиболее принципиальным ограничением налоговых прав штатов является запрещение на введение отдельных непрямых налогов, которые препятствуют свободе торговли

между штатами, что запрещено Конституцией США. Именно поэтому средняя ставка налога с продаж, который обеспечивает около 30% бюджетных поступлений, составляет по штатам приблизительно 4% в розничной цене. Прямое перераспределение средств между штатами практически отсутствует, при этом Конгресс в соответствии с Конституцией США имеет право финансировать расходы только на «общее благосостояние США», что также препятствует перераспределению средств между регионами. Штаты могут устанавливать любые формы налогов, но не могут препятствовать межрегиональным хозяйственным связям, которые и приводят к равному налоговому давлению.

2) *Регламентированная (ФРГ)*. Наличие системы финансового выравнивания позволило при исконно неравных экономических возможностях отдельных земель, обусловленных естественно-географическими, историческими, демографическими и культурными различиями, конституционно закрепить бюджетную самостоятельность субъектов федерации. Ст. 109 Конституции признает равноценными потребности федерации, земель и общин в средствах и предусматривает приблизительно одинаковую часть налоговых поступлений в доходную часть бюджетов разных уровней. Вся совокупность налогов разделяется на две группы: собственные (закрепленные, какие поступают полностью в соответствующий бюджет) и общие (которые распределяются по установленным нормативам между бюджетами). Основы налоговой системы законодательно закреплены на федеральном уровне, и земли не могут изменять ставки и механизм основных налогов. Сбор налогов распределен между федеральными и земельными финансовыми ведомствами. Правда, обеспечение экономического равенства вступило в коллизию с самостоятельностью и независимостью, к которой стремились земли, будучи субъектами федерального государства. Это создавало определенную угрозу уравнительности, что впоследствии вызывало серьезное недовольство финансово сильных земель, которое особенно остро проявилось

непосредственно после объединения Германии в 1990-ые годы.

3) *Централизованная* (Австралия). Австралия является высокоцентрализованным в финансовом отношении государством. Характер этой централизации сформировался еще во время Второй мировой войны после введения единого налогообложения в 1942 г., что изменило конституционно гарантированные права штатов. Фактически с того времени федеральный уровень власти получил полномочие использовать любые формы налогообложения, а штатам было запрещено вносить налоговые корректировки. При отсутствии налоговых поступлений в региональные бюджеты федеральный уровень широко использует систему субсидий штатам, размер которых определяется в условиях твердого финансового контроля над их расходами. Специальная комиссия по субсидиям может корректировать их в зависимости от ситуации. Фактически, невзирая на федеральный уклад, в сфере региональной бюджетно-налоговой системы Австралия в значительной мере напоминает унитарное государство.

4) *Конфедеративная* (Швейцария). На федеральном уровне в основном реализуются международные функции, которые соответственно корректируют ее налоговую базу и аккумулируют поступления за счет акцизов и таможенных пошлин. Основная масса налогов находится в компетенции кантонов, которые несут ответственность за проведение внутренней политики. Это привело к определенному расхождению в экономическом развитии кантонов. Выравнивание регионов осуществляется преимущественно за счет миграции населения и средств, а в последнее время и выделения субсидий из федерального бюджета. Особенностью Швейцарии является то, что решение о введении какого-либо налога или новых ставок с кантонов принимается путем референдума, что ограничивает возможности власти кантонов относительно самостоятельной корректировки налоговой системы.

Государственный кредит — третье звено финансовой системы. Это кредитные отношения между государствами, с одной стороны, и

юридическими и физическими лицами, с другой, при которых государство или местные органы управления выступают главным образом, как заемщики средств.

Назначение государственного кредита состоит в том, что он выступает средством мобилизации в руках государства дополнительных финансовых ресурсов и предназначен, в основном, для покрытия бюджетного дефицита или для финансирования конкретных экономических и социальных программ. Это значит, что государственный кредит, будучи средством увеличения финансовых возможностей государства, может выступать важным фактором ускорения социально-экономического развития страны.

Оценивая финансовое значение государственного кредита, не следует забывать, что средства, мобилизованные подобным образом следует возвращать с уплатой процентов за их пользование. Необходимость погашения государственного долга требует отыскание дополнительных ресурсных поступлений в бюджет, а они могут быть получены (если не считать новых ссуд) только с помощью увеличения налогов. К тому же погашение долговых обязательств и выплата процентов по ним отвлекает часть бюджетных доходов от производительного использования, сокращает возможности наращивания производственного и интеллектуального потенциала общества.

Государственные и местные ссуды эмитируются, главным образом, тогда, когда наблюдается бюджетный дефицит. На протяжении всех лет после Второй мировой войны в ведущих зарубежных странах в результате в основном высоких военных расходов государственные бюджеты характеризовались большими хроническими бюджетными дефицитами. Даже самые экономически развитые страны, как правило, постоянно имеют дефицитный бюджет от 10 до 30%. У правительства есть несколько традиционных способа покрытия дефицита бюджета — это рост доходов через увеличения налоговых поступлений; сокращение расходов или привлечение заёмных ресурсов для покрытия бюджетного дефицита.

Сейчас в большинстве стран мира дефицит бюджета составляет от 15% до 20% ВВП при среднемировой его величине 4,5%. Принято считать, что когда дефицит государственного бюджета не превышает 5% ВВП страны, то он допустимый, иначе — приводит к резкому снижению инвестиционной активности и перерастает в дальнейшем в разные формы кризисных явлений. Страны ЕС установили предельный размер бюджетного дефицита на уровне 3% ВВП. Ежегодные бюджетные дефициты, накапливаясь, образуют государственный долг.

Государственный долг - это сумма задолженности государства своим кредиторам. Выделяют текущий и капитальный, внутренний и внешний государственный долг.

В последние годы ключевыми факторами, которые влияют на бюджетные расходы в США, были благоприятные экономические условия и высокие доходы правительства, а также желания законодателей добиться профицита бюджета. В настоящее время ситуация изменилась: расходы, связанные с войной и борьбой с терроризмом постоянно растут. Таким образом, основным вопросом состояния финансов в США продолжает оставаться уровень накопленной задолженности, по которой федеральное правительство США и правительства штатов и муниципалитетов выплачивают ежегодно большие платежи.

Местные бюджеты США и других государств также, в основном, хронически дефицитны и получают необходимые им средства путем субсидий и кредитов из государственного бюджета и выпуска местных ссуд, гарантированных правительством.

Внебюджетные специальные фонды — четвертое звено финансовой системы. К специальным фондам за рубежом принадлежат разные автономные и присоединенные бюджеты, внебюджетные фонды, специальные сметы и счета. На них возлагаются в первую очередь экономические и социальные функции. Используя средства фондов, государство может вмешиваться в процесс производства, предоставлять

субсидии и кредиты предприятиям, а также внешние ссуды, оказывать социальные услуги населению.

В финансовой системе зарубежных стран специальные фонды занимают важное место. Объем средств, которые в них концентрируются, значительный. Во Франции специальные фонды по размеру приближаются к государственному бюджету страны. В Японии из специальных фондов финансируется свыше половины государственных расходов, в Великобритании — 1/3. В странах с развитой рыночной экономикой наибольшие внебюджетные фонды это фонды национального страхования, образованные за счет страховых взносов работников предприятий, самозанятых лиц, предпринимателей и дотаций из государственного бюджета. В США и Чехии эти фонды объединены с госбюджетом.

Специальные фонды, как правило, имеют целевой характер. Так, фонд социального страхования предназначен для выплат пенсий и помощи застрахованным, кредитные фонды - для предоставления займов предпринимателям или другим странам. Однако в некоторых фондах вид расходов не всегда точно определен. Например, в Великобритании существует фонд Главного казначея (министра финансов), который создается из остатков фондов министерств и ведомств с целью поддержки равновесия во всех фондах. В Японии существует специальный счет, который осуществляет перераспределение налоговых поступлений. Часть налоговых доходов государственного бюджета концентрируется на этом счете и в зависимости от потребностей направляется в местные бюджеты.

Фонды отличаются правовым положением, целями использования. По правовому положению специальные фонды делятся на государственные и местные. В государствах с федеральным укладом (США, Канада и др.) члены федерации также имеют право на создание специальных фондов.

Государственные специальные фонды находятся в распоряжении центрального правительства. Это наиболее важные фонды: инвестиционные, валютные, социального страхования и др. У местных органов власти есть

большое количество местных фондов, среди которых наибольшие ссудные фонды.

В зависимости от целей использования специальные фонды делятся на: экономические, научно-исследовательские, кредитные, социальные, личного и имущественного страхования, военно-политические, межгосударственные.

1) *Экономические фонды* предназначены для регулирования хозяйственной жизни, например, инвестиционные, конъюнктурные. Средства таких фондов направляются на финансирование частных компаний и малорентабельных государственных предприятий, особенно в период циклических кризисов. Помощь оказывается в форме бесплатных субсидий и льготных кредитов.

В США функционирует фонд перестройки и развития экономики, который формируется за счет средств федерального бюджета. Главное его задание — страхование банковских операций в интересах частных промышленных компаний. С 1984 г. он осуществляет руководство новыми программами экономического развития и в первую очередь программами развития черной металлургии. Величина гарантированных фондом займов ограничена 20 млн. дол. Этот фонд стимулирует частный бизнес, особенно в годы спада производства. Большое значение имеют региональные фонды, которые оказывают немалую помощь предпринимателям штатов. Каждый штат имеет специальный фонд агентства экономического развития, целью которого является предоставление компаниям финансовой поддержки обычно в прямой форме.

Во Франции по окончании Второй мировой войны был образован фонд модернизации, который после объединения с другими фондами в 1955 г. превратился в Фонд экономического и социального развития. В него поступают, главным образом, ссуды, которые размещаются на рынке заёмных капиталов, а также отчисления из бюджета. Фонд финансирует инвестиционные программы, а также планы регионального развития,

размещение производительных сил в стране, переквалификацию рабочей силы и перевод промышленных предприятий в отсталые районы. Средства предоставляются в форме безвозвратных займов и долгосрочных льготных ссуд национализированным и частным предприятиям, которые осуществляют инвестиции в соответствии с общегосударственной программой развития. Для предприятий, расположенных в районах, которые переживают экономические трудности, создан фонд промышленной адаптации, за счет которого выделяются субсидии. Капитальные вложения в промышленность осуществляются через специально образованный конъюнктурный фонд, который формируется за счет ряда источников, в том числе конъюнктурного налога. Использование средств фонда зависит от экономического положения в стране: при спаде производства из него направляются средства в промышленность, жилищное строительство, социальную сферу, при росте производства он пополняется денежными средствами.

Многообразные экономические фонды действуют в Японии: инвестиционный бюджет или программа государственных инвестиций и ссуд; специальные счета (автономные бюджеты центрального правительства и местной власти). Наибольший фонд — инвестиционный бюджет, который является сметой субсидий и кредитов государства общественным корпорациям. Его объем достигает половины государственного бюджета. Этот фонд формируется из средств сберегательных, страховых, пенсионных и других доверительных фондов и используется для финансирования государственного сектора в форме безвозвратных субсидий и льготных кредитов. Государственные корпорации создают благоприятные условия для функционирования частного капитала с помощью политики низких цен и тарифов. Таким образом, инвестиционный бюджет, обслуживая эти корпорации, поддерживает через них широкую сеть частных компаний.

2) Развитие научно-технического прогресса порождает создание *научно-исследовательских фондов*, используемых для финансирования и поддержки научных исследований в промышленности, строительстве, а

также содержания государственных научных центров, которые осуществляют разработку фундаментальных исследований. В США действуют два больших фонда: Национальный научный фонд (ННФ) и Научный фонд бюро стандартов (НФБС).

Средства ННФ формируются за счет поступлений из федерального бюджета, отчислений из прибыли промышленных предприятий, а также взносов университетов и колледжей. Эти средства расходуются на финансирование программ в отрасли фундаментальных исследований, на премии ученым за научные достижения, строительство научных центров, подготовку кадров.

НФБС предоставляет средства компаниям, которые проводят эксперименты, и доводит научные исследования до их промышленного и сельскохозяйственного внедрения.

В Великобритании Фонд национальной корпорации по развитию исследований имеет самостоятельный баланс и не зависит от государственного бюджета. Его средства формируются за счет доходов от продажи лицензий на право использования изобретений. Государство предоставляет Фонду бессрочные авансы и ежегодные субсидии. Фонд финансирует капитальные вложения частных предприятий, которые занимаются научной разработкой проблем и внедрением результатов этих разработки в производство. На средства Фонда осуществляются исследования, которые проводятся в лабораториях государственных университетов, национальных и частных компаниях и доводятся до их промышленного освоения.

3) *Кредитные фонды* — это ресурсы, которые находятся в распоряжении государственных банков, сберегательных касс, других кредитных учреждений, предоставленные на условиях возвратности, срочности и платности. Преимущественным правом пользования средствами таких фондов владеют юридические лица, которые выполняют государственные заказы или работают в соответствии с государственными

программами развития страны.

В США функционирует целый ряд кредитных фондов, которые осуществляют программы, сосредоточенные в трех важнейших отраслях — сельском хозяйстве, жилищном строительстве и внешнеэкономических связях. Для кредитования сельского хозяйства создан Фонд администрации фермерского кредита, который осуществляет координацию деятельности федеральных земельных банков, федеральных банков среднесрочного кредита и федеральной кооперации. Фонды кредитных учреждений формируются за счет средств казначейства, а также путем продажи собственных обязательств и используются для предоставления займов на разные цели (реализацию урожая, строительство складов и др.).

Важное значение для экспорта американского капитала имеет фонд Экспортно-импортного банка США. Он выдает кредиты (сроком на 15-20 лет) американским экспортным компаниям, а также предоставляет гарантии по экспортным кредитам частным банкам (в пределах 30-60% суммы кредита). Основным источником ресурсов банка являются собственные средства и ссуды.

В Японии существует большое количество кредитных фондов. Наибольшее значение приобрели фонды финансовых корпораций (корпорации финансирования жилищного строительства, корпорации финансирования мелких и средних предприятий) и фонды специальных банков (японского Банка развития, Центрального кооперативного банка для сельского хозяйства, Экспортно-импортного банка).

Фонды финансовых корпораций формируются за счет средств бюджета, а также процентов за выданные кредиты. Эти фонды предоставляют ссуды под умеренные проценты с целью финансирования «рискованных предприятий» или предоставления помощи тем компаниям, которые не имеют доступа к другим источникам кредита. Экспортно-импортный банк Японии, в отличие от соответствующего банка в США, имеет более широкие возможности кредитования: он кредитует экспортные,

импортные, а также операции по иностранным капиталовложениям японских компаний.

Большое значение кредитные фонды получили во Франции. К ним принадлежат фонды Банка Франции, Банка внешней торговли, депозитно-сберегательной кассы. В некоторых странах — Бельгии, Голландии, ФРГ, Швеции — государство принимает участие в кредитовании экспортных операций через внешнеторговые банки, созданные с консорциумами коммерческих банков.

4) Социальные фонды — ресурсы, предназначенные для предоставления социальных услуг населению. Рост численности наёмных работников в результате развития производства, увеличения разрыва в интересах разных социальных групп общества, вызванное НТР, общее старение населения стран объективно привели к необходимости увеличения фондов социального страхования. В последнее десятилетие объем социальных фондов в промышленно развитых странах вырос в абсолютных суммах в пять-шесть раз. Рост объема социальных фондов дает возможность повысить социальные выплаты. Фонды образуются за счет трех источников: страховых взносов граждан, страховых взносов предпринимателей и субсидий государства.

Взносы застрахованных граждан представляют прямые отчисления из их дохода и, собственно говоря, являются прямым целевым налогом. Ставка взноса в большинстве развитых стран устанавливается в процентах независимо от величины дохода. При этом предусматривается годовая максимальная сумма взноса или максимальный доход, к которому применяется ставка. Действуют страховые ставки для застрахованных и предпринимателей. В одних странах (США) они одинаковые для двух групп плательщиков, в других (Великобритания, Франция) — разные.

В большинстве стран ставки для застрахованных наёмных работников устанавливаются в процентах к полученному доходу, а для предпринимателей — к общему фонду заработной платы или к

предварительно определенной максимальной валовой заработной плате, то есть сумма, что превышает этот максимум, не учитывается. Потому чем выше часть квалифицированных работников в компании, чем более высокая их заработная плата, и, соответственно, тем меньше отчислений делают они в социальные фонды. Большие компании платят относительно меньше в социальные фонды. Взносы предпринимателей приравниваются к расходам производства и возмещаются им в виде повышенных цен на товары. В странах действует или один взнос со всех видов страхования (Великобритания), или несколько (ФРГ), уплата которых предоставляет право на соответствующие виды социальных услуг.

В США, например, предприниматели и застрахованные выплачивают страховые взносы по одинаковым ставкам 6,2% в виде отчислений на социальное обеспечение и 1,45% — на бесплатную медицинскую помощь. Кроме того, из предпринимателей стягиваются отчисления на помощь по безработице в размере 0,8%. Таким образом, комбинированная ставка предпринимателей равняется 8,45% при максимальном облагаемом налогом доходе около 45 тыс. дол., тогда как для застрахованных она — 7,65%.

В ФРГ предприниматели и те, кто работает по найму, также платят одинаковые ставки взносов в социальные фонды. Однако самостоятельные ставки действуют для фонда пенсионного страхования, фонда страхования по болезни, фонда страхования от несчастных случаев. Так, ставка взносов в фонд пенсионного страхования установлена для застрахованных и предпринимателей в размере 9,5% фонда заработной платы.

В США действует большое количество социальных фондов, которые находятся в разном административном подчинении. Наибольшими являются три общенациональных фонда: фонд страхования по возрасту, инвалидности и по случаю потери кормильца; фонд страхования государственных служащих; фонд помощи нуждающимся.

Фонды социального страхования в ФРГ включают множество автономных фондов, которые охватывают отдельные виды страхования, —

фонд пенсионного страхования рабочих и служащих, фонд страхования по болезни, фонд страхования по безработице и др.

В Великобритании функционируют два основных социальных фонда: фонд национального страхования и пенсионные фонды государственных предприятий.

В Японии четыре больших социальных фонда: фонд страхования здоровья, фонд национальных пенсий, фонд страхования от производственного травматизма, фонд страхования от безработицы.

Во Франции наиболее значительными социальными фондами выступают фонд страхования по болезни, инвалидности, материнству; пенсионный фонд; фонд помощи семьям; национальный фонд помощи безработным.

5) Среди *межгосударственных фондов* наибольшее значение имеют Международный валютный фонд, заданием которого является урегулирование международной ликвидности с целью равновесия платежного баланса, и Мировой банк, что предоставляет долгосрочные кредиты для расширения производственных мощностей под гарантию правительств стран - членов.

Государственные предприятия — пятое звено финансовой системы — получили значительное развитие после Второй мировой войны в результате национализации (в 1946-1950 г.) железнодорожного, воздушного транспорта, энергетических отраслей (электроэнергетической, газовой, угольной промышленности) и ряда других. В техническом отношении это были крайне отсталые неконкурентоспособные отрасли и их переоборудование требовало колоссальных средств, которые были выделены из государственного бюджета, то есть за счет налогоплательщиков. Невзирая на то, что эти отрасли были модернизированы и стали технически передовыми, в финансовом отношении они остались низкорентабельными или убыточными отраслями. Основная причина напряженного финансового положения государственных предприятий заключалась в политике низких цен на их

продукцию.

В 80-х гг. XX ст. в соответствии с новой экономической и финансовой политикой правящих кругов развитых стран была проведена приватизация многих государственных отраслей и предприятий, что резко сократило размеры государственной собственности.

Например, в США в государственной собственности находятся крупные предприятия электроэнергетики, транспорта, ирригационные сооружения, переработки урановых руд и некоторые заводы военного назначения, почта.

В Австрии государству принадлежит 98% продукции черной металлургии, 90% добычи и переработки нефти. В целом австрийский государственный сектор охватывает четвертую часть отраслей промышленности, включая машиностроение и электротехнику.

В Финляндии государственный сектор изготавливает 96% удобрений, 83% самолетов, 70% химикатов, 27% инструментов, 25% продукции целлюлозно-бумажной промышленности, 17% о кораблей.

Во Франции 11% трудоспособного населения занято в государственном секторе экономики. Государство контролирует 32% акционерного капитала промышленных компаний. На государственных предприятиях занято 22% всех работающих в промышленности. Государству принадлежит 53% недвижимости. Государственный сектор имеет около 75% капитала в почтовой связи, электроэнергетике, газовой промышленности, угольной промышленности, железнодорожном транспорте, 50% — в нефтеперерабатывающей и газовой промышленности.

В ФРГ государству принадлежит 100% авиаперевозок, 98% добычи угля, 93% железнодорожных перевозок, 70% производства электроэнергии, 70% производства алюминия, 40% кораблестроения.

В Великобритании в государственной собственности еще в середине 80-х гг. находилось около 20% промышленности, однако в результате приватизации эта часть сократилась до 8%.

В заключении хотелось бы отметить тот факт, что каркасом экономики ведущих индустриальных стран и мирового хозяйства в целом являются финансово-промышленные группы, концерны, холдинги, конгломераты и консорциумы, а также их структуры ассоциативного типа, которые основываются на внутренних договорных отношениях.

4. Взаимозависимость финансовых систем разных стран, глобализация в мировой экономике

Мировая экономическая интеграция происходит и будет происходить в первую очередь как финансовая глобализация, развитие и укрепление международных финансовых отношений.

Глобализация— совокупность явлений, действий, процессов, которые касаются многих стран, народов, всего человечества и будущего планеты.

То, что мы сегодня называем «глобализацией», началось не в последние 2-3 десятилетия, как иногда ошибочно считают, а ещё в начале XX ст. Этот период характеризовался быстрым ростом мировой торговли, международного движения капитала и значительными цифрами миграции рабочей силы в страны «нового мира». Аналогичных темпов роста упомянутых показателей удалось потом достичь лишь после 1970 года. В некоторых аспектах (например, рост экспорта и импорта и международного движения капитала касательно ВВП) процессы в начале XX ст. были даже глубже, чем сегодня.

Потом они были прерваны с 1914-го по 1950 г. двумя мировыми войнами, а также межвоенным периодом, который характеризовался политикой автаркии, что проводилась большинством стран. Эта политика заключалась в повышении импортных тарифов и введении ограничений на отток капитала, что привело в конечном итоге к кризису 1929-1933 гг., а затем к длительной депрессии мировых экономик, который закончился только после Второй мировой войны. В послевоенный период после заключения в 1947 г. Генерального соглашения по тарифам и торговли

(ГАТТ), создание Международного валютного фонда (МВФ) и Мирового банка глобальные процессы в мировой экономике стали возобновляться.

Если попробовать дать характеристику важнейших черт, свойственных современному процессу глобализации как многостороннему явлению, которое влияет на макроэкономические показатели и на формирование общей модели развития стран, то можно выделить четыре значительных специфических компонента подобного явления:

- растущая интеграция финансовых рынков и увеличения финансовых потоков между странами;
- унификация условий деятельности на мировом рынке в направлении создания единого пространства для производства и торговли (организационных, финансовых и других условий);
- увеличение количества хозяйствующих субъектов, которые руководствуются при формировании своей индивидуальной стратегии транснациональными или глобальными стратегическими интересами;
- формирование и укрепление транснациональных систем регуляции хозяйственных процессов (например, общая позиция стран Европейского Союза, их общая модель поведения часто отбивается в деятельности международных организаций, где страны ЕС выступают с единой платформой, что особенно характерно для экономических форумов).

Позитивными последствиями глобализации выступает рост финансовых потоков, увеличение производства, ускорение экономического роста и уменьшения масштабов безработицы за счет создания транснациональных компаний (ТНК) и свободных экономических зон (СЭЗ) за счет внедрения уже существующей ТНК на национальный рынок.

С другой стороны, идея «золотого миллиарда», в соответствии с которой лишь шестая часть населения планеты в будущем будет вести достойный образ жизни, становится реальностью. Внедрение новых технологий привело к сокращению рабочих мест в промышленности, усилило социальную напряженность. ТНК, которые вышли на первый план,

нередко ставят собственные интересы выше государственных.

Следствием глобализации также является рост взаимозависимости экономик разных стран. Взаимозависимость является как позитивным, так и негативным последствием глобализации. Если происходит увеличение дохода в одной стране и соответственно дохода в другой стране, то это вызывает соответствующий спрос на импорт в третьих странах через взаимосвязь воспроизводительных процессов. На основе экономической модели международной связи ОЭСР были подсчитаны размеры эффекта передачи экономического роста или взаимозависимости. Расчеты показали, что увеличение расходов в США на 1% приводит к росту внутреннего дохода на 1,47%, а в ФРН— на 0,23%, в Японии— на 0,25%, в Канаде — на 0,68%.

Исследованиями доказано, что глобализация процессов развития наряду с позитивными сдвигами в разных сферах ведет и к негативным последствиям. Экспортная ориентация производства ставит страну в зависимость от изменений мировых цен, колебаний мирового спроса, конкуренции на мировом рынке. Современная тенденция глобализации экономики требует от региональных и локальных экономик гармонизации и синхронизации своих национальных стратегий с глобальными процессами ориентирования на передовые страны мира.

Финансовая глобализация — сложный и противоречивый процесс. Она способствует не только ускорению экономического развития, но и увеличивает риски международных финансовых операций, значительно расширяет сферу влияния локальных финансовых кризисов. Биржевой крах, кризисы государственных финансов, которые раньше были локализованы в пределах одной страны, в новых условиях распространяются на целые регионы и могут перерасти и во всемирные потрясения. Дело в том, что почти все страны связаны кредитными отношениями, перекрестными потоками денежных капиталов, покупкой иностранных активов и продажей своих активов нерезидентам.

Банковские кризисы последнего времени неразрывно связаны с

глобализацией. Как уже отмечалось, она сопровождается дерегулированием и либерализацией международного движения капитала, а также развитием новейших технологий, которые позволяют проводить операции одновременно на разных финансовых рынках. Финансовая глобализация проявляется не только в повышенной трансграничной мобильности капиталов, но и в исчезновении границ между разными финансовыми функциями. Например, в придачу к своим традиционным функциям финансовых посредников банки все чаще берут на себя функции операторов на фондовых и валютных рынках как в собственных интересах, так и по поручению клиентов. В итоге основная функция банков — инвестирование, что способствует созданию рабочих мест и реальных активов, в значительной мере вытесняется финансовыми операциями спекулятивного характера. Поведение кредитных организаций изменяется на фоне «размывания» границ между разными сегментами финансового рынка, в частности, между рынками, где осуществляются соглашения с краткосрочными ценными бумагами, и рынками долгосрочных ссудных капиталов.

Глобализация привела также и к усилению разрыва между темпами роста производства товаров и услуг реальной экономики и темпами роста финансовых операций.

Финансовые трудности в одной стране легко распространяются за ее границы. Часто достаточно только одной информации о том, что где-то состоялись неприятные события. Примеров тому очень много. Только за последнее десятилетие XX ст. состоялись могучие финансовые потрясения в Латинской Америке, в Юго – Восточной Азии, на пространстве прежнего блока социалистических стран. И всегда проблемы возникали сначала в одной стране (Мексика, Аргентина, Таиланд, Малайзия, Россия и др.), а заканчивались все большим региональным кризисом. Глобализация приводит к тому, что экономические последствия трагических событий в США коснулись практически всего мира. Эксперты ООН подсчитали, что следствия сентябрьских террористических актов 2001 г. в США привели к

сокращению глобального производства на сумму приблизительно в 350 млрд. дол. Больше всего пострадали от потрясений в США Африка, Азия и Латинская Америка. Менее всего почувствовали на себе негативный эффект Китай и страны Восточной Европы.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ:

1. Сущность категории «финансовая система», и основные функции финансовой системы.
2. Назовите основные звенья финансовой системы ведущих зарубежных стран. Коротко охарактеризуйте каждое ее звено.
3. Какая роль и место каждого звена в структуре финансовой системы?
4. Какое допустимое значение дефицита госбюджета касательно ВВП? Какие методы являются наиболее целесообразными с целью реального сокращения бюджетного дефицита?
5. Какие черты характерны для современного процесса глобализации? Приведите свои примеры чувствительности финансовых систем разных стран к экономическим колебаниям в мировом масштабе.

ТЕМА 2: ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ВЕЛИКОБРИТАНИИ

1. Структура финансовой системы Великобритании.
2. Государственный бюджет, состав и структура его доходов и расходов.
3. Характеристика бюджетного процесса.
4. Налоговая система.
5. Финансы местных органов власти.
6. Финансы государственных корпораций.

1. Структура финансовой системы Великобритании.

Официальное название – объединённое королевство Великобритании и Северной Ирландии, территория – 244,1 тыс. км², население – 59 млн. человек.

В состав Великобритании входят Англия, Шотландия, Уэльс и Северная Ирландия. Кроме этого ряд островов (Шотландские, Нормандские, Гебридские). Территория Англии и Уэльса поделена на графства, районы и парафии. Шотландия поделена на округа и районы.

Государственное устройство – унитарное государство. Глава государства – монарх. Формально ему принадлежат широкие полномочия, но в действительности эти права в значительной степени реализует правительство. Законодательная власть представлена двухпалатным парламентом: нижняя палата – (палата общин) и верхняя палата (палата лордов). В нижней палате – 650 депутатов и верхней – 1200. Основную роль играет палата общин.

Исполнительная власть представлена монархом и кабинет министров (около 20 человек), который осуществляет постоянную работу. Его возглавляет *премьер – министр*. Главой исполнительной власти Шотландии выступает *первый министр*.

Основным заданием парламента (палаты общин) в области государственных финансов является утверждение ставок налогов и сборов, расходных статей и суммы средств по ним. Палата общин контролирует также, чтобы выделенные суммы использовались по назначению.

Финансовая система включает такие основные звенья:

- бюджетная система (государственный и местные бюджеты);
- внебюджетные фонды;
- государственный кредит;
- финансы субъектов хозяйствования.

Финансовая система Великобритании после 2 мировой войны получила дальнейшее развитие в направлении более активного вмешательства государства в экономику страны и социальные процессы.

В современных условиях финансовые ресурсы все более концентрируются в государственном бюджете и централизованных правительственных фондах.

2. Государственный бюджет, состав и структура его доходов и расходов.

Таким образом, основные финансовые ресурсы Великобритании сосредоточены в государственном бюджете, который оказывает воздействие на все звенья финансовой системы, на все стороны экономической и социальной жизни страны. Основная часть доходов государственного бюджета формируется за счет налогов (90%). Погашение процентов по кредитам, предоставляемым национализированным предприятиям, местным органам власти и другие поступления играют второстепенную и незначительную роль.

Государственный бюджет Великобритании состоит из 2 частей:

- консолидированный фонд;
- национальный фонд займов.

Консолидированный фонд представляет собой счет текущих поступлений средств и их расходования. В доходной части консолидированного фонда более 90% составляют налоги.

Расходы включаются в консолидированного фонда делятся на две основные группы: затраты, ежегодно утверждаемые парламентом и ассигнования из фонда не подлежащие ежегодному утверждению в парламенте (постоянные расходы).

К ежегодно утверждаемым расходам относят: военные ассигнования, затраты на промышленность, с/х, содержание аппарата управления, социальные нужды, субсидии местным органам власти, помощь развивающимся странам.

Из фонда постоянных расходов выплачиваются проценты по государственному долгу, осуществляется финансирование королевского двора и ежегодные платежи в ЕС.

Национальный фонд займов - это бюджет капиталовложений. Доходная часть Национального фонда займов создается за счет процентов, поступающих от государственных корпораций и местных органов власти за

предоставленные им кредиты, средств, предоставленных из консолидированного фонда.

Расходы Национального фонда займов включают: выплату процентов по государственному долгу и управлению им, кредиты на капиталовложения государственным корпорациям и местным органам власти.

Превышение доходов над расходами консолидированного фонда зачисляется в доходную часть Национального фонда займов.

Таким образом, основными расходами государственного бюджета выступают: военные, расходы по вмешательству в экономику, на социальные нужды, субсидии местным органам власти и на содержание государственного аппарата. Расходы на содержание государственного аппарата управления включают: расходы на содержание органов законодательной и исполнительной власти, судов, прокуратуры, полиции, различных министерств и ведомств.

3. Характеристика бюджетного процесса.

Бюджетный год в Великобритании начинается 1 апреля и заканчивается 31 марта.

К бюджетным отношениям причастны кабинет министров, министерства, казначейство, парламент, монарх.

Бюджет выступает самым важным законом, который принимается ежегодно. За его основу берётся Бюджетное Послание Канцлера Казначейства, с которым он выступает в октябре – ноябре каждого года. В послании приводится анализ развития экономики за прошлый год и мысли правительства относительно экономического развития на перспективу, провозглашается валютная и фискальная политика государства, рассматриваются вопросы относительно состояния государственных финансов и изменения в налоговой и финансовых сферах.

Казначейство как главный правительственный орган в финансовых вопросах ведает управлением и регулированием налогов и разрабатывает и осуществляет общую экономическую стратегию. Ему подчиняются Управления внутренних доходов и Управление пошлин и акцизов. Управления внутренних доходов имеет конторы главного налогового инспектора в Лондоне, а также примерно 700 контор по всей стране.

Разработкой проекта бюджета занимается Кабинет министров, учитывая при этом 18 ключевых положений (рост ВВП, уровень безработицы, нормы процентных ставок, цены на основные продукты, уровень налоговых ставок).

Планирование осуществляется на 5 летний период в ценах текущего года с соответствующим ежегодным корректированием. В 2001- 2002 г. доходы государственного бюджета составили 389 млрд. ф. ст., расходы – 362 млрд. ф. ст.

Бюджетные права английского парламента ограничены, бюджетная инициатива находится в руках у правительства, парламент правомочен принять представленный правительством проект бюджета в целом или отвергнуть его, но не имеет права вносить изменения.

Вначале проект бюджета утверждается палатой общин, а потом палатой лордов.

Утвержденный парламентом проект подписывает монарх, чье бюджетное право этим ограничивается.

Кассовое исполнение государственного бюджета осуществляет Банк Англии.

Отчёт об исполнении бюджета составляется правительством и доводится к сведению парламента, однако им не утверждается.

4. Налоговая система.

Великобритания – родина науки о налогах. И сегодня актуальны труды шотландского экономиста и философа А. Смита, который вывел 4 основных принципа налогообложения: принцип справедливости; принцип определенности; принцип удобства; принцип экономии.

Налоги делятся на: общегосударственные (около 90%) и местные, а также на: прямые и косвенные.

- прямые налоги на доходы (подоходный налог, налог на капитал, налог на наследство)

- косвенные налоги (НДС, акцизы, пошлины).

Подоходный налог, на постоянной основе действует с 1842 года. В Великобритании используется шедулярная форма взыскания налога, предусматривающая размежевание дохода на части (шедулы) в зависимости от источника происхождения дохода. Таких шедул шесть, и каждая из них имеет свои особенности.

А – доходы от имущества: от собственности на землю, квартплата за сдаваемые в наем дома;

В – доходы от лесных массивов, использующихся в коммерческих целях;

С – доходы от государственных ценных бумаг;

Д – доходы от коммерческой деятельности;

Е – Заработная плата, пенсии, социальная помощь, другие трудовые доходы;

Ф – дивиденды и другие выплаты, осуществляемые компаниями Великобритании.

Подоходный налог удерживается с облагаемого дохода, представляющего собой совокупный годовой доход за вычетом разрешенных законом скидок и льгот.

Действуют три ставки подоходного налога, которые учитываются после скидок: 20%, 25%, 40%.

Налог на прибыль корпораций. Основная ставка – 33%, малые предприятия (если их оборот не более 250 тыс. ф. ст. в год) платят по ставке 25%.

Налог на прирост капитала взимается при реализации определенных видов активов, приносящих прибыль (частные авто, жилье, национальные сертификаты и облигации).

Налог уплачивается по наивысшей ставке подоходного налога, если плательщик физическое лицо, и по полной ставке, если юридическое.

Налог на наследство. При получении наследства первые 150 тыс. ф.ст. не облагаются, потом применяется ставка 40%. При этом действует система льгот, учитывающая степень родства.

НДС – главный среди косвенных налогов. С точки зрения формирования доходов бюджета он находится на 2 месте после подоходного и формирует примерно 17% доходной части бюджета страны. Стандартная ставка – 17,5%. При этом не подлежат налогообложению продовольственные товары, книги, лекарства, топливо и энергия для домашнего пользования, транспортные услуги, строительство жилых домов.

Акцизы – второй по значимости косвенный налог. Подакцизные товары – спиртные напитки, горючее, табачные изделия, транспортные средства. Ставка акциза – 10% - 30%.

Местные налоги – основной – налог на имущество. Он взимается с собственников или арендаторов недвижимого имущества. Стоимость имущества переоценивается обычно раз в 10 лет и представляет собой предполагаемую сумму годового дохода от сдачи в аренду данного имущества.

Муниципальный налог – поставлен в зависимость от рыночной стоимости имущества и числа взрослых членов каждой семьи. Имущество классифицируется по одной из восьми оценочных категорий и облагается налогом по дифференцированным ставкам. Введен в 1993 году.

5. Финансы местных органов власти.

После реформы местных органов власти в 1975 г. в Великобритании действует в основном двухзвенная система управления местными органами власти (деление на графства – 53 и округа – 369).

В системе местных финансов ведущее место принадлежит местным бюджетам. Из местных бюджетов финансируются расходы на жилищное строительство, сооружение дорог, мостов, эксплуатацию ЖКХ, местного транспорта, охрану окружающей среды, некоторая часть расходов на здравоохранение. Но рост расходов местных бюджетов не сопровождается ростом их доходной базы. Более 50% расходов местных бюджетов покрывается за счет субсидий из государственного бюджета. Расходы местных бюджетов составляют в настоящее время 30% расходов бюджетной системы и 1/6 ВВП страны. Доходы местных бюджетов состоят из: собственных и привлечённых

6. Финансы государственных корпораций

Государственные корпорации занимают важные позиции в экономике, их состояние во многом зависит от политики правительства в области ценообразования на производимую ими продукцию, источников финансирования, капитальных вложений, их взаимоотношений с бюджетом и кредитной системой.

Политика низких цен на продукцию государственных предприятий отражается на уровне их рентабельности, усиливает их зависимость от привлеченных источников финансирования, ведет к увеличению задолженности.

К государственным корпорациям относят национализированные отрасли промышленности – угольная, электроэнергетическая, газовая, ж/д транспорт, воздушные авиалинии, почтовое ведомство и др. На их долю приходится примерно 1/5 часть выпускаемой промышленной продукции.

Национализация убыточных отраслей (черной металлургии, электроэнергетики, транспорта, телеграфа) вывела их из кризиса. Государственный сектор создал новые отрасли, в т.ч. атомную промышленность. Государство оказало существенную помощь развитию ряда отраслей: автомобильной, нефтяной, электротехнической. В 80 – е годы была проведена денационализация высокоприбыльных предприятий: авиастроительной, автомобильной промышленности, а также богатых месторождений нефти в Северном море.

Современные тенденции социально – экономического развития Великобритании определяются реформированием, начавшимся еще в 80 – е годы. Основная цель реформ – дерегулирование экономики, усиление рыночных механизмов. Меры: крупномасштабная приватизация государственного сектора, активное внедрение рыночных механизмов в государственный сектор – государственные предприятия действуют как коммерческие фирмы. Сегодня проводится частичная приватизация государственной собственности. Британская нефтяная корпорация имеет право продавать свои акции частным компаниям. Частному капиталу открыт также доступ в почтовую, телеграфную и др. виды связи. Разрешена продажа акций корпораций воздушных сообщений, сталелитейной корпорации, а также управлению британских ж/д.

Таким образом, сегодня государство является крупным инвестором: до 50% всех капиталовложений в английскую экономику составляет доля государственного сектора, причем средства вкладываются не только в государственные, но и в частные предприятия.

Финансовая деятельность государственных корпораций отражается в трех основных документах: бухгалтерском балансе, счете прибылей и убытков, специальном счете капиталовложений.

Внешняя торговля в экономике Великобритании традиционно играет жизненно важную роль. Несмотря на то, что население страны составляет

менее 1% населения планеты, по объему внешней торговли Великобритания занимает пятое место в мире (около 6% мирового товарооборота).

Стимулированию экспорта и поддержке национального товаропроизводителя британское правительство придает большое значение, потому что внешнеэкономический сектор играет ключевую роль в экономике Великобритании.

Государственное регулирование внешнеэкономических связей в контексте проведения единой торговой политики в рамках ЕС осуществляется в Великобритании с применением как таможенно – тарифных, так и нетарифных мер, а также технических барьеров в виде стандартов, требований, норм и других мер.

По общему правилу, при экспорте товаров из Великобритании отсутствуют какие – либо ограничения и экспортный тариф. В целях обеспечения государственного контроля в отношении определенной категории товаров (военная техника, оружие, товары, используемые в производстве ядерного оружия и т.д.) применяется система экспортного лицензирования.

В сфере тарифного регулирования импорта основным документом является Интегрированный тариф Великобритании, включающий в себя единый таможенный тариф ЕС и систематическую номенклатуру, а также систему гармонизированного описания и кодирования товаров.

Согласно этому тарифу, ввоз на территорию Великобритании и других членов ЕС сырьевых товаров осуществляется беспошлино или с небольшой ставкой обложения. По мере роста обработки продукции ставка повышается. Средневзвешенная ставка тарифа режима наибольшего благоприятствования на все товары составляет в Англии – 5,3%.

Существенную роль в определении стратегии развития таможенно – тарифной политики страны играет Министерство Финансов, а осуществление контрольно – регулирующих функций таможенно – тарифного характера возложено на Королевскую службу таможен и акцизов, которая занимается

сбором налогов и пошлин. Она также ответственна за реализацию решений по запретам и ограничениям при экспорте и импорте.

Исходя из главной задачи – сделать экономику страны более конкурентноспособной на мировом рынке, правительство страны реализует меры поддержки отечественных экспортеров. В 2000 году были завершены мероприятия по формированию Британской службы международной торговли – БСМТ. В задачи этой организации входит оказание помощи британским экспортерам и инвесторам в деле продвижения британского экспорта, в т. ч. проведение различных организационных мероприятий, консультаций для британских экспортеров по потенциальным рынкам сбыта; выработка государственной стратегии в области развития международной торговли.

Важную роль в продвижении британского экспорта играет Департамент гарантий экспортных кредитов (ДГЭК), он осуществляет страхование экспортных операций, которые не покрываются обычным коммерческим страхованием, а также оказывает существенную поддержку по экспортным кредитам.

Британские деловые круги также играют важную роль в продвижении британского экспорта. Крупнейшие из них – Конфедерация британской пр-ти (КБП), объединяющая более 250 тыс. компаний и более 200 профобъединений и ассоциаций. Членами КБП являются 83 из 100 крупнейших компаний Великобритании. Он консультирует своих членов по широкому кругу вопросов, в т. ч. внешнеэкономических связей. Её соответствующие службы собирают и обрабатывают эконом. Информацию, которая позволяет британским компаниям выступать на высоко конкурентноспособном уровне в области внешней торговли и инвестиций за рубежом.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ:

1. Дайте характеристику отдельных структурных элементов финансовой системы Великобритании.

2. Бюджетный процесс и финансовый контроль: его стадии и участники.
3. Особенности системы налогообложения Великобритании.
4. Проанализируйте доходы и основные направления расходов государственного и местных бюджетов Великобритании.
5. Охарактеризуйте деятельность внебюджетных фондов Великобритании.
6. Особенности функционирования государственных предприятий Великобритании.

ТЕМА 3: ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ФРАНЦИИ

1. Структура финансовой системы Франции.
2. Государственный бюджет, состав и структура его доходов и расходов.
3. Характеристика бюджетного процесса.
4. Налоговая система
5. Финансы местных органов власти.
6. Финансы государственных корпораций и специальных правительственных фондов.

1. *Структура финансовой системы Великобритании.*

По размеру территории (551 тыс. км²) и численности населения (57 млн. чел), она принадлежит к числу самых больших стран Европы. Территория Франции разделена на 22 региона, 96 департаментов и примерно 36 тыс. коммун. В состав входит 5 заморских департаментов (Гваделупа, Мартиника, Сен – Пьер, Микелон и Реюньон) и 4 заморские территории (Новая Каледония, Полинезия, Уоллис).

Государственное устройство – Республика, законодательная власть представлена двумя палатами парламента: Национальным собранием (нижней палатой) и Сенатом (верхней палатой).

Исполнительная власть представлена правительством и президентом. При этом позиции президента Франции – одни из самых сильных среди других стран, имеющих институт президентства.

Характерной особенностью органов государственной власти выступает наличие Экономического и социального совета, который состоит из известных учёных –экономистов, юристов. Он предоставляет заключения к проектам законов, консультирует правительство по вопросам экономического и социального характера, выступает в парламенте с докладами по соответствующим законам и предложениям по ним.

Франция выступает одной из ведущих западных стран. На долю Франции приходится 17% промышленного и 20% сельскохозяйственного производства Западной Европы.

Следует отметить, что финансовый рынок Франции очень развит, а в начале 20 века Париж был вторым после Лондона финансовым центром. Вначале он был национальным рынком капитала, а затем вырос до размеров международного благодаря значительным объемам экспорта французского капитала за рубеж.

30% французских инвестиций приходится на развивающиеся страны, этот показатель выше удельного веса других стран. На долю африканского континента приходится 50% французских инвестиций в страны третьего мира. Франция выступает также большим импортёром капитала. Ведущее место среди иностранных фирм занимают американские. (48%).

Таким образом, Париж относится к современным финансовым центрам, характерной особенностью которого выступает развитие международного рынка капитала. Поэтому сегодня Париж – это рынок международного капитала в основном в виде банковских кредитов. Он стоит на втором месте после Лондона в этом сегменте. Достаточно сильны позиции Парижа и на рынках золота. Он выступает одним из самых больших владельцев золота.

Современная финансовая система Франции отличается многозвенностью. При этом каждое звено функционирует автономно. В последнее время возрастает доля ВВП, перераспределяемая через звенья финансовой системы. С начала 80 – х годов она превышает 40%.

К основным элементам финансовой системы Франции относят:

1. Государственный (генеральный) бюджет.
2. Присоединенные бюджеты.
3. Специальные счета казначейства.
4. Местные бюджеты.
5. Внебюджетные фонды.
6. Государственный кредит.
7. Финансы субъектов хозяйствования.

Бюджетная система отличается высокой степенью централизации. Основное звено – государственный бюджет, называемый во Франции генеральным, он обеспечивает финансирование расходов, имеющих общенациональное значение.

Присоединённые бюджеты составляют государственные службы и учреждения, пользующиеся финансовой автономией, но не имеющие прав юридического лица. Они содержат доходы и расходы, связанные с текущей деятельностью, а также инвестиционные расходы и источники их покрытия.

К присоединённым бюджетам относят:

- бюджет почты и телекоммуникаций (его удельный вес составляет 60-67% в системе присоединенных бюджетов);
- бюджет национальной типографии;
- бюджет службы сельскохозяйственных дотаций;
- бюджеты Ордена почетного легиона и ордена освобождения.

Присоединённые бюджеты ежегодно утверждаются парламентом. Отрицательное сальдо присоединённых бюджетов (дефицит) отражается в

расходной части генерального бюджета в виде дотаций, положительное сальдо (профицит) направляется в доходную часть генерального бюджета.

Система присоединённых бюджетов не дала ожидаемых результатов, потому возможно скоро они будут упразднены. А эти государственные учреждения будут финансироваться из государственного бюджета.

Специальные счета Казначейства открываются для тех государственных служб и учреждений, которые не имеют ни финансовой автономии, ни прав юридических лиц. Это различные фонды социально – культурного назначения и торговые счета казначейства. Специальные счета казначейства делятся на 6 категорий:

- специального назначения
- коммерческие
- по взаимным расчетам с иностранными правительствами
- по валютным операциям
- авансовые
- по займам и консолидации.

2. Государственный бюджет, состав и структура его доходов и расходов

Государственный бюджет Франции состоит из двух частей: доходной и расходной.

Доходы государственного бюджета формируются за счет:

- Налоговых поступлений (90%)
- неналоговых поступлений (10%)

Структура доходной части государственного бюджета приведена в таблице 3.1.

К основным направлениям расходов, осуществляемых во Франции за счёт государственного бюджета, относят: расходы на социальные нужды, (50%); межбюджетные трансферты; военные расходы (20%); расходы на

экономику; расходы на содержание заморских территорий; расходы на государственное управление и т.д.

Расходы на экономику осуществляются в целях повышения конкурентоспособности национального хозяйства. Основная форма государственного вмешательства в экономику – инвестиционная деятельность. За счет государственных ресурсов создаются капиталоемкие и малорентабельные отрасли, экономическая и социальная инфраструктура. Кроме того предоставляются субсидии государственным предприятиям, инвестиционные субсидии частному капиталу.

Расходы на государственное управление составляют 12- 14% расходов бюджета. Эти средства направляются на содержание министерств, ведомств, органов законодательной и исполнительной власти.

Расходы на социальную сферу занимают самый большой удельный вес в общих расходах бюджета (около 50%). Основными расходами являются расходы на образование (финансирование средних школ, проф. училищ, университетов).

Поскольку, Франция выступает членом ЕС, то размер её бюджетного дефицита не должен превышать 3% ВВП. Следует отметить, что Франция ведёт активную борьбу с бюджетным дефицитом, который в 1995 году составлял 5%ВВП, в 1996 – 4,2% , в 1997 – 3,6%. В 2002 году Франция получила предупреждение от ЕС, так как дефицит её бюджета составил 3,05 %. Для Франции это очень сложно так как ей приходится принимать непопулярные решения: повышать налоги или сокращать расходы. Этот вызвало ряд протестов со стороны профсоюзов.

Структура доходной части государственного бюджета Франции

ДОХОДЫ	001
1. Налоговые поступления	9,6
- подоходный налог	8,9
- отчисления из прибыли	5,4
- пошлина на нефтепродукты	,1
- НДС	9,2
Другие налоги	,0
2. Неналоговые поступления	0,4
ИТОГО	00

3. Характеристика бюджетного процесса

Бюджетный процесс – это регламентированная законодательством деятельность государственных органов по составлению проекта бюджета, его рассмотрению и утверждению, исполнению а также составлению, рассмотрению и утверждения отчёта об исполнении бюджета.

В бюджетных отношениях принимают участие президент, парламент, правительство, Экономический и Социальный Совет, Счётная Палата.

Бюджетный процесс состоит из нескольких стадий:

1 стадия- составление проекта бюджета – осуществляется под руководством Министерства экономики и финансов (МЭФ) в течении 9 месяцев. Франция использует программно – целевой метод разработки бюджета, сущность которого сводится к формированию бюджета на основе конкретных программ в области медицины, науки, образования и т.д.

К преимуществам программно – целевого метода следует отнести то что:

- бюджетные программы отвечают стратегическим целям государства,
- бюджетные программы имеют чёткую цель и задания для каждого распорядителя бюджетных средств,
- бюджетные программы позволяют обеспечивать контроль за эффективным и целевым расходованием средств.
- появляется возможность оценить результативность программ. Для этого используются как количественные, так и качественные показатели.

После того, как МЭФ разработало проект бюджета оно направляет его в Экономический и социальный совет, который его анализирует и даёт своё заключение, содержащее замечания и конструктивные предложения.

2 стадия – рассмотрение и утверждение бюджета длится около 3 месяцев. Право рассматривать и утверждать бюджет принадлежит парламенту. Вначале он рассматривается в нижней палате (национальное собрание) и потом в верхней (сенат). После того, как бюджет принят парламентом, он направляется на подпись к президенту и приобретает силу закона.

3 стадия – исполнение бюджета – охватывает годичный период и называется бюджетным годом, который совпадает с календарным. Общее руководство осуществляет МЭФ. Кассовое исполнение бюджета осуществляется через систему казначейских касс. Они имеют текущие счета в банке Франции, производящем расчетно – кассовые бюджетные операции.

Помимо этих участников, на этой стадии задействованы также распорядители бюджетных средств, ГНУ, счётная палата, осуществляющая функции предварительного, текущего и последующего контроля.

4 стадия – составление МЭФ отчета об исполнении бюджета. Он проверяется Счетной палатой, а затем подлежит утверждению в парламенте.

Во Франции основными органами финансового контроля выступают: Счётная палата, Комиссия бюджетных инициатив (парламентский контроль), Государственное казначейство, МЭФ, Главное налоговое управление финансовые контролёры (ведомственный финансовый контроль).

4. Налоговая система Франции.

Налоговая система Франции состоит из общегосударственных и местных налогов и сборов.

К государственным налогам относят:

- НДС
- Подоходный налог
- Налог на предприятия
- Пошлина на нефтепродукты и др.

К местным налогам относят:

- земельный налог на застроенные участки
- земельный налог на незастроенные участки
- налог на имущество
- профессиональный налог.

Кроме основных налогов, местные органы власти имеют право вводить другие налоги – на уборку территорий, пошлина на содержание Торгово – промышленной палаты, на установление освещения, на озеленение.

Основной налог НДС. Существуют четыре ставки НДС, действующие во Франции:

- 22% - на товары не первой необходимости (авто, меха, алкогольные напитки, табачные изделия);

- 18,6% - основная ставка;

-7% - на товары культурного потребления (книги);

5,5% - на товары первой необходимости (продукты питания, медикаменты, жилье).

Предусмотрена система льгот: для предприятий, изготавливающих экспортную продукцию.

НДС дополняется рядом косвенных пошлин или акцизов. Среди дополнительно облагаемых товаров следует назвать алкогольные напитки и табачные изделия, ценные меха, парфюмерия. Некоторые из них взимаются в пользу государства, другие перечисляются в бюджеты местных органов управления.

НДС, пошлины и акцизы, таможенные пошлины представляют собой налоги на потребление. Основная цель таможенных пошлин – не получение дохода, а охрана внутреннего рынка. Они должны уравнивать цены на импортируемые товары и аналогичные товары внутреннего рынка.

Рассмотрим основные виды налогов, которые уплачивают предприятия. Предприятия уплачивают несколько видов налогов:

- Налог на прибыль. Налогообложению подлежит чистая прибыль, исчисленная как разность между валовыми доходами и расходами. Основная ставка налога – 34%. В отдельных случаях может повышаться до 42%. Более низкая ставка используется для прибыли от землепользования и от вложений в ценные бумаги: от 10 до 24%.

Существует разветвленная система льгот:

1) Если предприятие вкладывает деньги в развитие производства, то сумма налогооблагаемой прибыли уменьшается на 10%.,

2) если в научные разработки – на 50%;

3) действуют льготы для вновь созданных предприятий на 5 летний период: в первые два года налог на прибыль не уплачивается

- 3 год – уплачивается налог в размере 25% основной ставки;
- 4 год – уплачивается налог в размере 50% основной ставки;
- 5 год – уплачивается налог в размере 75% основной ставки.

- Налог на собственность. Налогообложению подлежат здания, сооружения, движимое имущество, ценные бумаги, находящиеся в собственности. Ставки носят прогрессивный характер от 0% до 1,5%;

- Социальные налоги на заработную плату. Объектом налогообложения служит фонд заработной платы. Шкала имеет прогрессивный характер. Он удерживается в бюджет в размере 4,5% 8,5% и 13,6% от общего фонда заработной платы.

- Налог на профессиональное образование Работодатели уплачивают налог на профессиональное образование в размере 0,5% фонда заработной платы. Если на предприятии работает более 10 человек, то предприниматель обязан участвовать в финансировании долгосрочной программы профессиональной подготовки занятых у него работников. Размер налога – 1,2% от фонда заработной платы. Если предприятие использует временную рабочую силу, то ставка увеличивается до 2% фонда заработной платы. Кроме этого, если на предприятии работает более 10 человек, то предприниматель обязан участвовать в финансировании жилищного строительства, для этих целей ежегодно отчисляется 0,65% годового фонда заработной платы.

- Налог на авто зависит от количества авто и мощности двигателя;

- Другие сборы (регистрационный, гербовый).

Подходный налог взимается ежегодно с дохода физических лиц, декларируемого в начале года по итогам предыдущего финансового года. Под доходами подразумеваются все денежные поступления: заработная плата, вознаграждения, пенсии, премии, доходы от движимого имущества, от землевладений, доходы от коммерческой деятельности.

Существует система льгот, которая позволяет уменьшить налогооблагаемый доход:

- наличие детей, иждивенцев.

- льготы для отдельных групп населения – пожилых, инвалидов.

- прибыль, полученная от продажи недвижимого имущества, включается в налогооблагаемый доход, но от налогообложения освобождаются доходы, полученные от первой продажи жилища, от продажи основного жилища, от продажи жилища, которые находилось в собственности 32 года.

Шкала имеет прогрессивный характер – от 10 до 56,8%. С начала 90 – х годов подоходный налог с физических лиц дополнен социальными отчислениями, имеющими налоговый характер, которые составляют 1,1% доходов от движимого и недвижимого имущества. Кроме того имеются социальные отчисления, исчисляемые на базе доходов, полученных в виде % по вкладам. Ставка – 1%.

К местным налогам относят:

- Земельный налог на застроенные участки

Он взимается с застроенных земельных участков в размере 50% кадастровой стоимости земли. От налога освобождаются государственная собственность, здания, находящиеся за пределами города и предназначенные для с/х использования. Налог не взимается с физических лиц, старше 75 лет.

- Земельный налог на не застроенные участки.

Взимается в размере 80% кадастровой стоимости земли. Налогообложению подлежат поля, луга, леса, болота. От налога освобождаются участки, находящиеся в государственной собственности.

- Налог на жилье.

Платят как собственники жилья, так и арендаторы. Размер налога зависит от качества жилья, его местонахождения.

- Профессиональный налог

Вносятся ежегодно лицами, занимающихся профессиональной деятельностью, но не получающими твердую заработную плату (лицами свободных профессий).

Во Франции работа налоговых служб отличается высоким уровнем организации. В составе МЭФ функционирует Главное налоговое управление (ГНУ), его основным структурным элементом выступает – налоговое управление департаментов, которое состоит из: службы расчёта налогооблагаемой базы, службы взимания налогов и налоговой инспекция. Вторым структурным элементом ГНУ выступает Управление налоговых расследований, которое состоит из: межрегионального отдела налоговых экспертиз и межрегионального сектора налоговых ревизий.

Налоговый контроль осуществляется путём камеральных проверок налоговых деклараций и документальных проверок. Система взысканий за уклонения от уплаты налогов очень жёсткая (0,75 – 1,5% от суммы платежа в месяц). В отдельных случаях применяется криминальная ответственность.

5. Финансы местных органов власти.

Во Франции действует трёхуровневая система административно – территориального распределения: регион (22) – департамент (96) – коммуна (36 тысяч).

Ведущая роль в местных финансах принадлежит местным бюджетам. Каждый бюджет формально обособлен, бюджетной системе Франции не свойственно единство. В 1981г. проведена реформа децентрализации управления, в связи с которой увеличены размеры государственных субсидий местным органам власти и расширены их права. Доля государственных целевых субсидий повышена до 30% их доходов.

За счёт местных бюджетов осуществляется финансирование расходов местного значения, в основном содержание местной социально – экономической инфраструктуры. К местным бюджетам относятся:

- бюджет региона,

- бюджет департамента
- бюджеты коммун.

Доходами местных бюджетов выступают:

- собственные доходы (налоги и неналоговые поступления: доходы от коммунального хозяйства и т.д.)
- привлеченные (субсидии и займы).

Расходы местных органов власти делятся на две части:

1. Текущие, связанные с текущей деятельностью;
2. Капитальные, покрываемые займами и целевыми субсидиями.

Расходы местных властей состоят из расходов на содержание местной социально – экономической инфраструктуры, затрат на содержание органов местного самоуправления, полицию (свыше 30%). При этом расходы на дорожное строительство, транспортное и коммунальное хозяйство составляют около 20%.

Собственных доходов для покрытия своих расходов у местных бюджетов недостаточно, поэтому государство предоставляет местным органам власти субсидии. Их бывает два вида – на текущие расходы (в основном на социальные нужды) и капитальные. Кроме того, местные органы власти используют заемные средства, получаемые на денежном рынке и у государства на льготных условиях.

Определённые особенности имеет система финансового выравнивания. Задания системы - выравнивать доходы отдельных местных бюджетов.

Для выравнивания доходов от разницы в полученных налогах используется глобальная (единая) дотация функционирования. Расширение компетенций компенсируется: общей дотацией по централизации, региональной дотацией на школьное образование, дотацию департаментам на оборудование колледжей и т.д.

б. Финансы государственных корпораций и специальных правительственных фондов.

До первой Мировой войны Франция была одним из главных международных кредиторов. Затем, в следствии потери капиталов в России, странах Центральной и Юго – Восточной Азии, национальные кредиторы стали вкладывать свои капиталы в развитие промышленности Франции. Это стало одной из причин её экономического роста.

Основные кредиторы:

- Банк Франции;
- Специальные правительственные фонды;
- Частные кредитные учреждения.

Дефицитность бюджета приводит к быстрому росту государственной задолженности, поскольку вызывает постоянное обращение к займам. Подавляющая часть займа (около 90%) приходится на внутренний долг, в котором преобладают краткосрочные займы, выступающих в виде казначейских векселей сроком до 1 года, казначейских бон, обращающихся от 1 до 5 лет. Долгосрочные займы выпускаются в виде облигаций.

Специальные фонды являются важным звеном финансовой системы. К ним относят социальные фонды, фонды финансово – кредитных учреждений, Фонд экономического и социального развития, который предоставляет кредиты национализированным и частным предприятиям, осуществляющим инвестиции в соответствии с общегосударственной программой развития.

Фонды финансово - кредитных учреждений функционируют в соответствии с законами государства. К ним относят фонды: Банка Франции, государственных страховых компаний, коммерческих банков. Они используются в зависимости от экономического положения страны.

Социальные фонды охватывают Фонд социального страхования по болезни, инвалидности и материнству, пенсионный фонд, национальный фонд помощи безработным. Эти фонды формируются за счет взносов застрахованных (20%), предприятий (60%), субсидий государства (20%).

Центральное место в социальных фондах занимает Пенсионный фонд, предназначенный для выплаты пенсий по старости. На его долю приходится около 40% всех расходов.

Для покрытия дефицита Национального фонда помощи безработным, возникшего в связи с резким ростом безработицы, с 1981 года введена надбавка к подоходному налогу.

Во Франции действуют в основном, коллективные предприятия, созданные в виде акционерных обществ, ООО и командитных обществ. Они действуют на принципах коммерческого расчёта, который предусматривает получение максимальной прибыли при минимальных затратах; полную самостоятельность субъектов хозяйствования; невмешательство государства во внутренние дела предприятий; реальную ответственность за результаты труда, своевременное выполнение обязательств, уплату налогов.

В рыночной экономике финансовый механизм саморазвития базируется на *самокупаемости и самофинансировании* – это принцип хозяйствования, в соответствии с которым предприятие за счет доходов от реализации осуществляет расходы, связанные с основной деятельностью.

Государственный сектор экономики Франции сложился в основном после Второй мировой войны. Так, в 1945 – 1947 г. было национализировано ряд отраслей.

Во Франции государству принадлежит 1/3 имущества, 20% производственных мощностей, 20 % промышленного предпринимательства. Насчитывается свыше 150 государственных предприятий, наделенных финансовой автономией и правами юридических лиц. Среди них крупнейшие: «Национальное общество железных дорог», «Газ Франции». На долю государственного сектора приходится 70% энергетики, около 50% предприятий транспорта и связи, 84% авиационной промышленности, 40% автомобилестроения.

Деятельность ряда государственных предприятий убыточна в следствии низкого уровня цен на отпускаемую продукцию. Поэтому текущая

деятельность таких предприятий субсидируется за счет генерального бюджета. Кроме того, государство предоставляет им долгосрочные кредиты через Фонд экономического и социального развития, а также гарантирует займы, выпускаемые непосредственно государственными корпорациями.

Государственные инвестиции составляют 30 – 35% валовых капитальных вложений и являются важным фактором эконом. роста.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ:

1. Дайте характеристику отдельных структурных элементов финансовой системы Франции.
2. Бюджетный процесс и финансовый контроль: его стадии и участники.
3. Особенности системы налогообложения во Франции.
4. Проанализируйте доходы и основные направления расходов государственного и местных бюджетов Франции.
5. Охарактеризуйте деятельность внебюджетных фондов Франции.
6. Особенности функционирования государственных предприятий во Франции.

ТЕМА 4: ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ЯПОНИИ

1. Структура финансовой системы Японии.
2. Бюджетный процесс и финансовый контроль.
3. Налоговая система.
4. Государственный бюджет и его основные характеристики.
5. Специальные правительственные фонды.
6. Финансы местных органов власти.
7. Финансы государственных предприятий.

1. Структура финансовой системы Японии

Население Японии составляет 125,9 млн. человек.

Япония – конституционная монархия. Глава государства – император. Законодательный орган – парламент, который состоит из двух палат: палаты

представителей (512) и палаты советников (252 депутата). Срок полномочий депутатов палаты представителей – 4 года и палаты советников – 6 лет. Исполнительная власть представлена кабинетом министров во главе с премьер – министром.

Основные звенья финансовой системы Японии:

- Бюджет центрального правительства (генеральный счет);
- Бюджетов местных органов власти;
- Специальные счета, находящиеся в ведении центральных и местных органов власти;
- Финансы субъектов хозяйствования;
- Государственный кредит.

Главным звеном выступает государственный бюджет, именуемый генеральным счётом. Он связан со всеми звеньями финансовой системы и обеспечивает финансирование расходов государства на текущие нужды. Специальные счета устанавливаются законодательством и предусмотрены для выполнения специальных проектов. Начиная с 2000 года насчитывается 38 специальных счетов.

В Японии также существует государственная инвестиционная программа, которая используется для развития приоритетных, с точки зрения государства, производств и объектов. Эта программа отличается от государственного бюджетного финансирования тем, что её средства выделяются на условиях платности, срочности и возвратности. Эта программа располагает средствами, которые достигают примерно 10% ВВП.

Программа разрабатывается правительством одновременно с подготовкой «текущего «бюджета», но отдельно от него и подлежит ежегодному утверждению в парламенте.

Финансовыми источниками Программы государственных ссуд и инвестиций выступают:

- система почтовых сбережений населения
- система почтового страхования жизни
- пенсионные фонды

- специальный счёт промышленного инвестирования
- гарантированные правительством обязательства и ссуды.

2. Бюджетный процесс и финансовый контроль.

Бюджетный год в Японии длится с 1 апреля по 31 марта.

Доходы и расходы бюджета имеют определенную группировку, включающую разделы, статьи и параграфы. Доходы подразделяются на 7 разделов, 11 статей и 43 параграфа, расходы - на 13 разделов, 41 статью и 242 параграфа.

Подготовка проекта бюджета осуществляется министерством финансов и его департаментами. Другие министерства и ведомства готовят предложения относительно объема и структуры своих бюджетов, а также по некоторым другим финансовым вопросам и не позднее 31 августа направляют соответствующие документы в бюджетный департамент министерства финансов.

С сентября по декабрь бюджетный департамент Министерства финансов рассматривает поступившие материалы и на их основе разрабатывает проект бюджета. Проект направляется для согласования в Управление экономического планирования, а затем - на рассмотрение кабинета министров.

После внесения поправок, в январе правительство представляет проект бюджета на рассмотрение парламента. После обсуждения в бюджетной комиссии парламент утверждает бюджет в виде закона.

Согласно Конституции Японии, парламенту принадлежит исключительное право распоряжаться государственными финансами.

Исполнение бюджета осуществляется министерством финансов и иными министерствами и ведомствами.

Кассовое обслуживание бюджета производят Японский банк и его отделения. Министерства и ведомства в пределах установленных им расходов представляют в Министерство финансов свои платежные сметы,

которые министерством рассматриваются и утверждаются. Далее копии смет направляются в Японский банк и последний осуществляет соответствующие операции.

Общее управление государственными финансами осуществляет Министерство финансов. Оно состоит из секретариата и ряда департаментов, (бюджетного, налогового, таможенных сборов, государственного имущества и др.).

Контроль за расходованием утвержденных ассигнований проводится поквартально в форме отчетов министерств и ведомств. Контролеры министерства финансов изучают полученные отчеты, проверяют данные и составляют общий отчет об исполнении бюджета по доходам и расходам.

Общий отчет представляется правительству, которое, в свою очередь, отправляет его на рассмотрение Ревизионного бюро. После того, как ревизионное бюро даст заключение, отчет утверждается правительством и передается на рассмотрение и утверждение в парламент.

3. Налоговая система.

Анализ налоговой системы Японии имеет особое значение, поскольку ее налоговая система как и экономика в целом, обладает исключительной гибкостью и высокой адаптивностью, чутко реагируя на все заметные изменения как в экономической так и в социальной сферах. Уникальность налоговой политики Японии обеспечивается сочетанием таких факторов, как высокие темпы экономического роста и умеренный по сравнению с другими странами уровень государственных расходов (чему в немалой степени способствовало почти полное отсутствие военного бюджета).

Формирование и распределение финансовых средств на основе стабильного и централизованного сбора налогов, как известно, – основной государственно-правовой инструмент регулирования рыночной экономики, имеющий не столько административный характер, сколько играющий роль экономического регулятора, балансирующего процессы распределения и

воспроизводства. Регулятивная функция государственной фискальной политики реализуется через систему льгот и преференций: изменение объектов налогообложения, расширения налоговой базы, изменение ставок налоговых платежей. Успех этой политики в Японии явился основополагающим условием стимулирования экономической активности, известной в мире как “японское экономическое чудо”.

Единственное назначение налогов в классической системе “японского образца” виделось в содействии росту японской экономики. Проводимые с начала 90-х гг. изменения направлены на повышения сбалансированности налоговой системы Японии, на выравнивания жизненного уровня различных групп населения за счет пополнения бюджета. В современной Японии появляется осознание того, что достоинства социально-экономической системы определяются не только воспроизводящими возможностями, но и тем насколько велик заложенный в ней потенциал прогрессивного развития, какова степень комфортности граждан, могут ли они свободно раскрывать свои возможности и получать необходимые им блага.

Японское правительство создало уникальную систему налоговых изменений – особо эластичную по отношению к росту национального дохода.

Уже в 60-е гг. было признано целесообразным, чтобы налоговое бремя составляло не более 20% национального дохода, а в случае его увеличения из-за непредвиденного экономического роста предусматривалось снижение налогов. В результате чего доля налоговых поступлений в национальном доходе увеличивалась не более 1,5% за каждые 10 лет. Однако уже в 70-80 гг. налоговая политика периода высоких темпов экономического роста подошла к своему логическому завершению. Налоговая реформа стала неизбежной. Структурные изменения 80-90 гг. в японском обществе потребовали проведения и налоговых реформ, заключающихся в снижении ставки налогов на прибыль корпораций, уменьшения индивидуального подоходного налога (около 1/3 доходов центрального правительства) посредством повышения

базисной скидки (необлагаемого минимума), скидки на иждивенцев и на доходы от работы по найму, повышение доли косвенных налогов.

Ежегодный анализ динамики налоговых поступлений проводит специальное Налоговое управление министерства финансов Японии, представляющее правительству прогнозы эффективности налоговой политики. Оценочные данные налоговых платежей текущего года сравниваются с реальными показателями предыдущего (т.е. без учета ежегодного снижения налогов, а также при допущении того, что налоговые ставки, система освобождения от налогов и льготы неизменны).

Анализ современной налоговой системы Японии позволяет выделить следующие *ее особенности*:

- высокая доля прямых и низкая косвенных налогов;
- высокий удельный вес подоходных налогов - около 50%;
- стабильно высокий уровень налогов на прибыль корпораций,
- заметная роль налоговых льгот в повышении эффективности экономики и достижения целей экономической политики,
- низкий уровень налога с продаж – 5%, который был введен лишь в 1989 г.:
- большое количество налогов;
- централизованный сбор налогов.

Итак, Япония занимает среди развитых стран первое место по уровню налогообложения доходов и последнее – по уровню налогообложения потребления. Поскольку повышение жизненного уровня населения в Японии привело к увеличению продолжительности жизни, приводящему к прогрессирующему старению нации, то можно прогнозировать, что доля косвенных налогов будет расти. Иначе, повышение прямых налогов будет означать непомерное увеличение бремени для трудоспособного населения. Кроме того, в результате реформ 90-х гг. сократилась доля законодательных налоговых преференций, что привело к расширению налогооблагаемой базы. Все это позволило собирать то же количество налоговых поступлений при

более низких ставках подоходных налогов, и одновременно повысило справедливость налогообложения.

В Японии функционируют государственные и местные налоги. При этом более 64 % всех налоговых поступлений образуется за счет государственных налогов, а остальные – за счет местных. Затем значительная часть налоговых средств перераспределяется через государственный бюджет Японии путем отчислений от государственных налогов в местные бюджеты.

Доходная часть бюджета страны строится не только на налогах. В Японии по сравнению с рядом других стран довольно высока доля неналоговых поступлений. Так, в государственном бюджете налоги составляют 84% и неналоговые – 16%.

Налоговая система Японии характеризуется множественностью налогов. Всего существует 25 государственных и 30 местных налогов. Все виды налогов зафиксированы в соответствующих законодательных актах. В частности закон о местных налогах определяет их виды и предельные ставки, все остальное устанавливают местные органы власти.

Налоги взимаются прямые и косвенные. Основу бюджета составляют прямые налоги.

Рассмотрим основные виды налогов:

Налог на прибыль юридических лиц.. Предприятия и организации уплачивают с прибыли: государственный подоходный налог в размере 33,48% (в государственный бюджет), префектурный подоходный налог в размере 5% от государственного в бюджет префектуры, что дает ставку – 1,67% от прибыли и городской (поселковый, районный) подоходный налог в размере 12,3% государственного в бюджет муниципалитета, что составляет 4,12% от прибыли. Отдельные виды предпринимателей – общественные организации, медицинские учреждения – платят налог в размере 27%. Прибыль до 8 млн. иен облагается по ставке 28%. Кроме того, прибыль служит источником выплаты налога на предпринимательскую деятельность,

поступающего в распоряжение префектур; его ставка 10,71%. В суммарном итоге в доход бюджета изымается около 40% прибыли юридического лица.

Подходный налог с физических лиц уплачивается по прогрессивной шкале, имеющей пять ставок: 10,20,30,40,50% в государственный бюджет. Кроме этого, в бюджет префектуры уплачивается подходный налог по трем ставкам: 5, 10, 15%, а также существуют местные подходные налоги. Также существует обязательный налог с физических лиц в размере 3,2 тысячи иен в год, который уплачивается независимо от величины полученного дохода. Казалось бы, прямые подходные налоги очень высоки, однако они существенно не влияют на уровень жизни японцев, потому что средняя заработная плата довольно высока. Кроме этого, при определении необлагаемого минимума учитывается семейное положение налогоплательщика, а также от уплаты налога освобождаются средства, затраченные на лечение.

Таким образом, у среднестатистического японца может освобождаться от подходного налога более 30% его доходов.

Налог на имущество уплачивают и юридические, и физические лица по ставке 1,4% от стоимости имущества. Переоценка имущества производится один раз в три года. В объект налогообложения входят: все недвижимое имущество, земля, проценты по банковским депозитам. При приобретении или продаже имущества, то есть в момент перехода собственности от одного владельца к другому, также уплачиваются налоги.

Налог с продаж – это основной косвенный налог в Японии, который взимается по ставке 5% (до 1997 года налог на потребление взимался по ставке 3 %).

К косвенным налогам также относятся *акцизы* на спиртное, табачные изделия, нефть, газ, бензин; акцизы за услуги: за проживание в гостинице, питание в ресторанах. К этой же группе относятся таможенные пошлины. Иногда налог взимается при превышении определенной суммы, на которую оказывается услуга.

Налогообложение и взыскание национальных налогов и сборов осуществляет Национальное налоговое управление, которое есть внешней организацией Министерства финансов.

Относительно налогообложения вся Япония разделена на 11 районов, а районы – на округа. Поэтому Национальное налоговое управление имеет в своем распоряжении 11 налоговых районных управлений, 518 окружных налоговых служб.

В деятельности налоговых органов Японии четко выделяются четыре основных направления:

- 1.Руководство налогообложением
- 2.Проверка счетов налогоплательщиков
- 3.Налоговые консультации
4. Связи с общественностью.

К работникам налоговых служб предъявляются высокие моральные требования. Для контроля за налоговыми декларациями корпораций налоговые органы практикуют использование «порядка качественной проверки», в соответствии с которой корпорации распределяются по уровню их порядочности. Если декларации правильно заполнены, то корпорации освобождаются от проверок на длительное время. Корпорации с капиталом свыше 100 млн. иен и иностранными инвестициями проверяются районными налоговыми управлениями, а все другие – окружными налоговыми службами.

Физические лица уплачивают налоги в конце года в установленный срок. Налоговые платежи разрешено получать отделениям банка Японии и других банков, которые действуют по его поручению (23,3 тысяч), а также почтовым отделениям и окружным налоговым службам.

Если плательщик налога не внес налог в установленный период времени, налоговый орган присылает ему сообщение с просьбой уплатить налог на протяжении 50 дней. Если еще на протяжении 10 дней после

окончания этого срока средства не поступают, налоговый орган приступает к процедуре взыскания налога (наложение ареста на активы).

В последние годы в Японии была провозглашена политика снижения налогового бремени. В ходе реформы структуры финансов, которая началась в Японии с 1997 года, должен пройти пересмотр налогообложения, чтобы “снизить бремя работающего поколения и разделить его со всеми членами общества. Правительство обещает при этом принять необходимые меры, чтобы не допустить негативного воздействия налоговой реформы на лиц с низкими доходами в возрасте старше 65 лет”.

Итак, как показывает японский опыт, правовая политика в области налогообложения должна быть направлена на создание налоговой системы, отвечающей следующим требованиям: гармонизировать с основными экономическими и социальными задачами, быть гибкой и динамичной, способной к быстрой адаптации, способствовать развитию наиболее перспективных и важных отраслей производства и услуг, сглаживать социальное и имущественное неравенство, создавать льготные условия для не очень прибыльных, но общественно важных производств и услуг.

Сквозь призму налоговой политики особенно четко прослеживается специфика развития юридической системы страны: максимальная рациональность, эффективность, нацеленность на решения общенациональных задач. Исполнение налогового законодательства находится под жестким административно-правовым контролем и обеспечивается, в том числе, и мерами уголовно-репрессивного характера. Умышленное уклонение от уплаты налоговых платежей, как и любые “махинации в налоговой сфере” строго караются.

4. Государственный бюджет и его основные характеристики.

Государственный бюджет – основное звено финансовой системы Японии, его ещё называют генеральным счетом. Доходы и расходы бюджета имеют определённую группировку: разделы, статьи и параграфы

Бюджет как финансовый документ состоит из таких разделов:

- Общие условия
- Доходы и расходы
- Долгосрочные расходы
- Перенесенные расходы
- Финансирование специальных проектов.

Доходная часть государственного бюджета Японии состоит из:

1. Налоговых поступлений;
2. Неналоговых поступлений;
3. Излишков (неиспользованных средств) прошлых лет.

Налоговые поступления составляют больше половины (60% в 2000 году) всех поступлений. Среди налоговых поступлений 40% составляет подоходный налог с физических лиц, 30% - налог на прибыль корпораций, 30% - не прямые налоги (с продажи алкогольных напитков, сигарет, предметов роскоши).

В Японии достаточно высокий удельный вес неналоговых поступлений (доходы от арендной платы, продажи земельных участков и другой недвижимости, пени, штрафы, доходы от лотерей).

Значительную часть поступлений в государственный бюджет обеспечивает выпуск ценных бумаг (примерно 30% в 2000 году).

Расходы государственного бюджета осуществляются по трём основным направлениям:

- прямые выплаты (на содержание административного аппарата)
- расходование средств по специальным счетам (пенсионное обеспечение, социальное страхование, общественные работы, оборона);
- финансовая помощь местным администрациям.

При рассмотрении расходов государственного бюджета следует отметить, что значительную часть составляют социальные расходы. А среди них - пенсии по старости и инвалидности.

За счет бюджета финансируется в Японии так называемое общественное вспомоществование (социальная помощь). Оно охватывает тех, кто сам не может обеспечить минимальный уровень жизни. Такая помощь предоставляется на основе Закона о гарантиях прожиточного минимума и выплачивается по семи номинациям: на повседневные нужды, образование, жилье, медицинское обслуживание, материнство, по безработице, на похороны. К 2025 году планируется поднять расходы на социальное обеспечение, и в частности, повысить уровень социальной защищенности всех нуждающихся. 75% выплат по общественному вспомоществованию предоставляется из центрального бюджета, 25% - из бюджетов местных органов власти.

Реализуя программу научно-технического прогресса, правительство Японии увеличивает государственные ассигнования на НИОКР.

Особое внимание, уделяемое науке и образованию, объясняется тем, что они превратились в главный структурный фактор экономического роста: если в 1960-1970 годах прирост ВВП обеспечивался за их счет на 57%, то в 1985-1995 годах этот показатель повысился до 75-80%. Последние достижения в науке и технике вынудили государство ввести закон о бесплатном 9 летнем образовании. Помимо общеобразовательной школы государство финансирует государственные и муниципальные университеты, государственные НИИ.

За счет государственного бюджета финансируются дорожное строительство, работы по развитию авиационного и железнодорожного транспорта, системы связи, расходы по ликвидации последствий стихийных бедствий и т.п.

Ежегодно растут расходы на обслуживание государственного долга (в 1998 году они составляли 21,7%).

Что касается военных расходов, то их уровень в Японии, по сравнению с другими развитыми капиталистическими странами, достаточно низкий. Военные расходы в Японии не выходят за пределы 1% ВВП.

Таблица 4.1

Направления расходов государственного бюджета Японии

	1971-1975	1976-1980	1981-1985	2000-2003
Капиталовложения	21,2	20,1	18,1	14,0
Текущие расходы	78,8	79,9	81,9	86,0
в т.ч.:				
Военные	2,5	2,9	3,2	3,5
Госаппарат и полиция	7,1	9,2	10,0	10,8
Обслуживание госдолга	6,8	8,1	8,6	9,1
Социальные расходы:	48,4	50,9	51,1	52,6
из них: образование	14,0	12,8	11,7	11,6
здравоохранение	1,7	1,3	1,2	1,2
прочие соц. услуги	4,3	4,6	4,7	4,8
денежные выплаты населению:	28,4	32,2	33,5	35,0
в т.ч. пенсии по старости и инвалидности	21,5	24,9	27,5	29,0
другие текущие расходы	14,0	8,8	9,0	10,0
ИТОГО:	100,0	100,0	100,0	100,0

5. Специальные правительственные фонды.

В Японии специальные фонды являются составной частью специальных счетов. К ним относятся страховые, пенсионные, сберегательные, кредитно – инвестиционные, перераспределительные, фонды строительства и некоторые другие фонды. Наиболее значимые – фонды социального страхования.

Система социального страхования была создана в Японии в 1945-1946 гг. Доходы фондов социального страхования формируются за счет застрахованных, т.е. рабочих и служащих, а также работодателей и используются для выплаты пенсий, пособий. Ежегодные суммы расходов из фондов ниже сумм, поступающих по взносам. Неиспользованные остатки являются кредитным ресурсом государства.

Гарантирование доходов населения предусматривает возмещение материальных потерь, понесенных индивидами вследствие безработицы,

бытовой травмы или болезни, преклонного возраста, инвалидности, потери кормильца, несчастного случая на производстве и т.д. Возмещение это осуществляется прежде всего через различные виды социального страхования, включая страхование занятости, страхование здоровья, пенсионное обеспечение, и с помощью прочих форм компенсаций.

Главная роль в сфере гарантирования доходов принадлежит страхованию занятости и пенсионному обеспечению по старости.

Страхование занятости осуществляется на основе закона, принятого в 1975 г. Он обеспечивает безработным минимально необходимый доход из общественных фондов путем выплаты им соответствующих пособий. Закон обязателен для всех отраслей экономики вне зависимости от типа и размера предприятия. Он охватывает практически всех работников (за исключением вновь нанятых). Общий фонд страхования занятости создается за счет ежемесячных страховых взносов работников, предпринимателей, а также средств, выделяемых из государственного бюджета. При этом застрахованные и предприниматели вносят в этот фонд равные доли.

Размер основного пособия по безработице в зависимости от производственного стажа и периода уплаты страховых взносов колеблется от 60 до 80% зарплаты, которую индивид получал до момента потери работы. Для получения такого пособия необходимо соблюдение лишь одного условия: «претендент» должен быть застрахован по крайней мере шесть месяцев в течение года, предшествовавшего безработице. Наряду с основным пособием в ряде случаев могут выплачиваться также дополнительные пособия для нахождения новой работы, для изменения вида занятости и для продолжения работы на прежнем месте.

Что касается периода выплаты пособия по безработице, то он зависит как от возраста безработного, так и от количества лет, в течение которых он уплачивал страховые взносы, и может колебаться от 90 до 300 дней. За это время безработный, как правило, находит себе место.

Система страхования занятости, несомненно, оказывает «угнетающее» воздействие на норму безработицы в стране. Например, в 1996 г. она составляла 3,3%, тогда как в США соответствующий показатель равнялся 5,4%, в Германии — 10,3, в Англии — 7,6, в Канаде — 9,6, во Франции — 12,4, в Италии — 12,2%. Хотя в последние годы уровень безработицы в Японии достиг 4,3%, он все еще выделяется в международном плане своей незначительностью.

Пенсионное обеспечение как разновидность социальной защищенности приобретает все большую значимость в связи с быстрым постарением японской нации, о чем свидетельствуют следующие данные. С 1950 по 1995 г. население Японии выросло с 84,1 млн. до 125,6 млн. человек, т.е. примерно в 1,5 раза. За те же годы число лиц в возрасте 65 лет и старше увеличилось с 4,2 млн. до 18,3 млн. человек, т.е. почти в 4,4 раза. Особенно заметно — с 1,1 млн. до 7,2 млн. человек, т.е. в 6,7 раза, — повысилось число лиц, миновавших семидесятипятилетний рубеж.

Старение населения стимулирует постоянное совершенствование всех существующих в стране систем социального обеспечения по старости.

Все эти пенсионные системы включают в себя три вида пенсий: по старости, по инвалидности и по случаю смерти кормильца.

С середины 80-х годов в Японии осуществляется постепенное реформирование пенсионной системы. Задача реформы - сделать ее состоящей из национальной пенсионной системы (базовая пенсия), которая охватывает все население, и пенсий, выплачиваемых наемным работникам.

Базовая пенсия выплачивается по старости, инвалидности. Первым шагом в этом направлении явилось введение для всех пенсионных систем единой «базовой пенсии». Она назначается при достижении 65 лет и 25-летнем стаже страхования. Помимо «базовой», выплачивается и «местная» пенсия, размер которой в зависимости от той или иной пенсионной системы превышает «базовую». 2/3 финансирования обеспечивается средствами различных страховых пенсионных фондов. Имеются, например, фонд

базовой пенсии по старости, фонд потерявших кормильца. На создание пенсионных фондов работает практически все население Японии в возрасте от 20 до 65 лет. В 1994 году каждый работающий японец вносил в тот или иной фонд около 100 долларов в месяц.

Для получения базовой пенсии по старости необходим 25-летний трудовой стаж и 65-летний возраст. Размер такой пенсии может быть сокращен до 58% установленного уровня в случае ухода на пенсию в 60 лет и увеличен до 188% при уходе на пенсию в 70 и более лет. В середине 90-х годов базовая пенсия составляла 65 тысяч иен (примерно 600 долларов). Таким образом, доход семейной пары пенсионеров складывается из базовых пенсий мужа и жены плюс пенсия по страхованию наемного работника. В 1994 году в совокупности это составляло в среднем свыше 2200 долларов. Пенсии по старости подлежат ежегодной автоматической индексации, если рост розничных цен в предыдущем году превысил 5%. Индексация пенсий осуществляется и через каждые пять лет для того, чтобы учесть изменения, которые за эти годы произошли в экономике страны и жизненных стандартах.

Наряду с государством в постоянном совершенствовании пенсионного обеспечения активно участвуют и частные, в первую очередь крупные, компании, подавляющее большинство которых имеют собственные социальные программы укрепления социальной защищенности работников.

Среди всех этих программ первостепенное значение для уходящих на пенсию по старости имеет программа выходных пособий, реализуемая практически всеми компаниями с числом занятых от тридцати человек. Эти пособия выплачиваются без каких-либо предварительных страховых взносов со стороны работников, т.е. предоставляются на безвозмездной основе за счет прибылей предприятия. Единственное условие, дающее право на получение таких пособий, сводится к тому, что работник должен непрерывно проработать на данном предприятии не менее двадцати лет. Размер выходного пособия зависит от стажа работы и уровня образования

работника. Средний размер выходных пособий в подавляющем большинстве случаев выражается десятками миллионов иен. Столь внушительные суммы являются важным подспорьем к ежемесячным пенсиям по старости ушедших на отдых работников.

б. Финансы местных органов власти.

Местные финансы Японии включают местные бюджеты 47 префектур, 3400 бюджетов муниципалитетов, многочисленные бюджеты поселков, деревень.

Доходная часть местных бюджетов состоит из налоговых и неналоговых поступлений. Закон о местных налогах определяет их виды и предельные ставки, в остальном управление ведется местными органами власти. Всего в стране 30 местных налогов.

Доходы местных бюджетов состоят из:

- собственных (налоговые и неналоговые);
- привлечённых.

Местные налоги отнюдь не доминируют в местных бюджетах, составляя меньше половины их доходной части. Достаточно интересна структура местных налогов. Из общей суммы местных налогов более половины приходится на подоходные налоги. На втором месте имущественные налоги, а на третьем – потребительские (налог с продаж).

Расходы местных властей состоят из: административных расходов, процентных платежей по долгу, расходов на образование, на экономическое развитие, на содержание местных органов власти, в том числе полиции, органов суда и прокуратуры. За счет средств местных органов власти в Японии финансируется развитие производственной инфраструктуры, мероприятия, связанные с ликвидацией последствий стихийных бедствий.

Кроме того, через местные бюджеты проводятся расходы на подготовку рабочей силы, выплату различных пособий, пенсий

7. Финансы государственных предприятий

В силу ряда причин в Японии сложилось четкое разграничение сфер приложения капитала: частного - в производственную сферу, государственного - в инфраструктуру. Поэтому в Японии государственный сектор не выступает серьезным конкурентом ни в одной из областей производства, и его функционирование по существу полностью подчинено интересам частных корпораций.

Государственный сектор в Японии невелик. Американский исследователь Р. Самюэльс называет Японию страной “государственной политики без государственной собственности”.

По данным на март 1993 года в государственном секторе экономики Японии на уровне центрального правительства насчитывалось 5 казенных и 94 акционерных компании и паевых товариществ, в том числе 7 строительных фирм, 13 банков и других финансовых учреждений и 68 организаций с участием государственного капитала. Среди акционерных компаний и паевых товариществ много некоммерческих учреждений: институты и лаборатории, занятые фундаментальными исследованиями и гуманитарными науками; японский фонд экономического сотрудничества, фонд поддержки искусств, центр научно-технической информации, японский фонд культурного обмена.

Во многих акционерных компаниях и паевых товариществах государство (в лице главы соответствующего министерства) - единственный или главный акционер, но в среднем доля участия правительства в их капитале составляет 38,3%.

В государственном секторе экономики Японии на местном уровне действует около 8300 предприятий, из них 3650 - казенные: водопровод, газо- и теплоснабжение, канализация, городской транспорт, больницы. Остальные - акционерные и паевые, занятые строительством и эксплуатацией муниципального жилья, платных автомобильных дорог, портовых сооружений, крытых рынков.

По данным на 2002 год все государственное имущество составило 15,8% национального богатства Японии.

Среди главных функций государственных предприятий отсутствует функция участия в материальном производстве, занимающая важное место в деятельности государственного сектора ведущих стран Западной Европы.

В ряде отраслей существуют государственные и полугосударственные предприятия. Однако основное направление их функционирования - не производственная деятельность, а проведение научных исследований и разработок, оказание финансовой и технической помощи в целях рационализации и ускорения технического прогресса, а также разработка различных организационных вопросов.

Главная особенность регулирования государственных предприятий в Японии состоит в том, что за их работу отвечает не какая-то одна регулирующая инстанция, а целая иерархия хозяев.

У казенных предприятий есть общий верховный хозяин - парламент. Он принимает решения по планам и исполнению специальных счетов центрального бюджета, в которые оформлены балансы этих предприятий. Парламент утверждает цены, планы развития, объемы и источники финансирования и программы использования прибыли. Помимо этого есть непосредственные хозяева: у монетного двора, издательства и спиртовой монополии - министерство финансов; у почты и почтовых сберкасс - министерство связи и т.д. Кроме того, министерство финансов отвечает за выдачу бюджетных кредитов.

При изменении отпускных цен (тарифов) требуется обязательное согласие Управления экономического планирования, которое отвечает за то, чтобы эти тарифы не стали причиной общей дестабилизации цен. Правительственная финансовая инспекция проверяет периодически состояние дел на предприятиях.

На местном уровне действует подобная модель управления финансами государственных предприятий.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ:

1. Дайте характеристику отдельных структурных элементов финансовой системы Японии.
2. Бюджетный процесс и финансовый контроль: его стадии и участники.
3. Особенности системы налогообложения в Японии.
4. Проанализируйте доходы и основные направления расходов государственного и местных бюджетов Японии.
5. Охарактеризуйте деятельность внебюджетных фондов Японии.
6. Особенности функционирования государственных предприятий в Японии.

ТЕМА 5: ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА США

1. Структура финансовой системы США.
2. Бюджетный процесс и финансовый контроль.
3. Налоговая система.
4. Федеральный бюджет.
5. Бюджеты штатов и местные бюджеты.
6. Специальные фонды и государственные предприятия.

1. Структура финансовой системы США.

Население – 270,3 млн. человек.

США – это федеративное государство, каждый штат имеет республиканские полномочия, свою законодательную, исполнительную и судебную ветви власти.

В каждом штате действует своя конституция и свои законы, которые не должны противоречить Конституции и законам США. Штаты полностью автономны в решении основных вопросов экономического и социального развития, кроме военных, таможенных, вопросов внешнеэкономической деятельности, и других вопросов, имеющих общенациональное значение.

Законодательная власть принадлежит Конгрессу, который состоит из двух палат – сенат и палаты представителей.

Исполнительная власть принадлежит президенту.

Штаты копируют федеральную систему власти: они имеют конституция, парламент, который называется законодательным собранием и состоит их 2 палат, срок полномочий депутатов 2-4 года. Только в штате Небраска существует однопалатный парламент.

Исполнительная власть в штате принадлежит губернатору.

Современная система государственных финансов состоит из:

1. Финансовой системы федерации;
2. Финансовых систем 50 штатов;
3. Финансовых систем 12,7 тыс. административных, хозяйственно - предпринимательских, культурно-просветительных и других местных подразделений (графств, муниципалитетов, сельских, школьных, специальных округов и т.п.).

Такая система организации государственных финансов характеризуется отсутствием единства. Это означает, что каждое подразделение государственного управления (федерация, штаты, местные органы) самостоятельно составляет и утверждает свой бюджет, разрабатывает и осуществляет налоговую политику, управляет долгом. Бюджеты штатов не входят в федеральный бюджет, а местные бюджеты - в бюджет штатов.

Бюджетный год федерального правительства начинается с 1 октября и завершается 30 сентября следующего года, а большинства штатов - начинается 1 июля и заканчивается 30 июня следующего года. При этом свыше половины штатов практикуют составление бюджета на два года. В большей части местных административных единиц бюджетный год совпадает с календарным.

Центральное место в системе государственных финансов США занимает финансовая система федерации и федеральный бюджет. О чем свидетельствуют сложившиеся в последние три десятилетия параметры

распределения и перераспределения средств между бюджетами трех уровней: около 65% совокупных расходов консолидированного бюджета проходят через федеральный бюджет и 35% - доля остальных двух уровней, которая делится между штатами и местными органами власти в пропорции 2/1.

За федеральными органами закреплены расходы общенационального значения (на военные цели, международную деятельность; на финансовую поддержку каких-либо отраслей и секторов национального хозяйства; на содержание федерального государственного аппарата; на управление федеральным государственным долгом и т.п.). На долю властей штатов и местных органов приходится значительная часть государственных расходов, связанных с финансированием социальных нужд местного хозяйства, административного аппарата. Что касается доходов, то основным источником доходной части бюджета являются налоговые поступления. Причем, в доходах федерального бюджета преобладают прямые налоги, в доходах штатов – косвенные, а в доходах местных органов власти – имущественные налоги.

В США бюджеты регулируются через систему дотаций и отчислений. Движение ресурсов происходит одновременно по четырем каналам: из федерального бюджета – в бюджеты штатов и местные бюджеты; из бюджетов штатов – в местные бюджеты; из местных бюджетов – в бюджеты штатов; между местными бюджетами.

В базе собственных доходов властей штатов и местных властей наблюдается неуклонно растущая зависимость от федеральных дотаций. Федеральная помощь штатам ($\approx 23\%$) и местным властям ($\approx 6\%$) носит ярко-выраженный программно - целевой характер. Дотации и субсидии в США распределяются неравномерно. С их помощью на уровне штатов реализуется более 500 целевых программ. Такая растущая зависимость от федеральных дотаций дает основание утверждать, что “федеральная помощь”

превратилось в средство прямого контроля федерации за финансовой политикой штатов и местных органов власти.

2. Бюджетный процесс и финансовый контроль.

Формирование федерального бюджета начинается не позднее 18 месяцев до начала следующего бюджетного года и не позднее 9 месяцев до его передачи в Конгресс.

Разработку проекта бюджета осуществляет Министерство Финансов и Административно – бюджетное управление (АБУ). Все государственные структуры, финансируемые из государственного бюджета, предоставляют Министерству Финансов оформленные соответствующим образом заявки. Подготовленный проект бюджета президент США посылает обеим палатам Конгресса, вместе с бюджетным посланием, где проект бюджета проходит процедуру рассмотрения и утверждения. Если заключения относительно бюджета не совпадают, то создается Комиссия по согласованию.

Процедурные вопросы прохождения бюджета постоянно совершенствуются, и существует традиция постоянного реформирования законодательных и подзаконных актов.

На стадии исполнения бюджета в США участвуют несколько органов:

- Министерство Финансов контролирует расходы бюджета;
- Внутренняя налоговая служба контролирует доходы бюджета;
- Таможенная служба контролирует доходы от внешнеэкономических операций;
- Банковские учреждения, участвующие в кассовом исполнении бюджета.

После завершения бюджетного года Министерство финансов и АБУ готовят отчет об исполнении федерального бюджета, который направляется в главный орган финансового контроля (Главное контрольное управление), а затем отчет подлежит утверждению в Конгрессе США.

3. Налоговая система.

Характерной особенностью взыскания налогов есть та, что один и тот самый налог может взиматься в разные уровни бюджетной системы, как например, налог из продаж, подоходный налог.

Федеральные налоги: подоходный налог (40%), отчисления в фонды социального страхования (10%), налог на прибыль корпораций, налог на подарки и наследство.

Налоги штатов: подоходный налог, налог с продаж, налог на деловую активность, налог на прибыль корпораций.

Местные налоги: имущественные, экологические, городские.

Федеральные налоги.

Наиболее значимый – подоходный налог, взимаемый по прогрессивной шкале (минимальная 15%, а максимальная – 28%). Имеется необлагаемый налогом минимум (3 тыс. \$ для одиноких и 5 тыс. \$ для семейных). Налогом может облагаться семья или отдельный человек. В объект налогообложения включаются все доходы: в виде заработной платы, пенсий, выплат различного рода социальной помощи, доходов от операций с ценными бумагами. Кроме того, доход, подлежащий налогообложению уменьшается на: сумму взносов в благотворительные фонды, сумму налогов, уплаченных властям штата, местных налогов, сумму уплаченных алиментов, расходов на медицинское обслуживание (в размерах, не превышающих 15% облагаемой суммы).

Таким образом, заполнение ежегодной налоговой декларации – сложный процесс, потому часто американцы обращаются за помощью к специалистам.

Отчисления в фонды социального страхования – вторая по величине статья доходов федерального бюджета – вносится как работодателем так и наемным работником в обязательном порядке. В отличие от европейских стран в том числе Украины, где основную часть уплачивает работодатель, в США взнос делится пополам. Ставки меняются ежегодно. В 1995 – 1996 г.

общая ставка была равна 15,3% фонда заработной платы, причем работодатель и трудящиеся платили по 7,65%.

Налог на доходы корпораций имеет большое количество льгот, в частности, из чистого дохода вычитаются суммы налога на прибыль, уплаченные в бюджеты штатов и местные бюджеты, 100 % дивидендов от находящихся в полной собственности местных дочерних компаний. Применяются льготы на инвестиции, на НИОКР. Действуют налоговые льготы, стимулирующие использование альтернативных видов энергии (например, солнечной, энергии ветра). Налог вносится по определенной шкале: за первые 50 тыс.\$ - 15%, за следующие 25тыс.\$ - 25%, и только за сумму, превышающую 75 тыс. \$ - 34%.

Налог на наследство и подарки – необлагаемый минимум – 10 тыс.\$. Более дорогой подарок или наследство облагается налогом по шкале от 18% до 50%. Максимальная ставка используется, если стоимость превышает 2,5 млн. \$., хотя и при этом учитывается степень родства.

Налоги штатов:

К налогам штатов относят: подоходный налог и налог на прибыль корпораций, налог с продаж. Если первые два вида налогов взыскиваются в федеральный бюджет по установленным единым ставкам, то поступления в бюджет штата осуществляются в соответствии с нормативами, которые устанавливаются местными органами законодательной власти.

Подоходный налог в бюджеты штатов уплачивают жители штата или работники, которые получают заработную плату в данном штате. Например, работники, которые работают в Нью-Йорке, но не живут тут уплачивают налог из заработной платы в Нью-Йорке, а с других доходов – по месту жительства. Ставки колеблются от 2-12%. Этот налог уплачивается в 44 штатах, в Неваде, Техасе – отсутствует.

Штат имеет право на налог на прибыль в том случае, если на его территории расположены строения или работают служащие данной компании. Наиболее высок этот налог в штате Айова – 12% и 12,25% в

Пенсильвании, и наиболее низкий в штате Миссисипи – 3-5%. В таких штатах, как Техас, Южная Дакота он отсутствует.

Налог с продаж, один из основных доходов штата, которым они делятся с бюджетами городов. Ставка колеблется от 3 до 8,5%. Не подлежат налогообложению этим налогом продовольственные товары, кроме ресторанов.

Налог на деловую активность включает в себя два элемента: налогообложения общего годового оборота предприятий (от 1 до 2,5%) и налог на фонд заработной платы (от 1 до 1,6%) в зависимости от их размера.

Местные налоги:

Классифицируются по таким основным группам:

- первая: это собственные налоги, которые собираются только на данной территории. Сюда относят прямые и косвенные налоги. Из прямых основной – имущественный (налогообложения подлежат земля, сооружения, нематериальные активы, материальные активы по ставке от 0,33% в штате Гонолулу до 6,75% в г. Уинтон (штат Иллинойс). Базой налогообложения является рыночная стоимость имущества. Местные органы власти ведут учет имущества. Не подлежат налогообложению: недвижимое имущество органов власти, собственность религиозных, благотворительных организаций, если она не используется в коммерческих целях; в 36 штатах не подлежат налогообложению нематериальные активы; в 4 штатах не подлежит налогообложению личное имущество.

- Вторая: включает надбавки к общегосударственным налогам, отчисляющиеся в определенных процентных соотношениях в местный бюджет.

- Третья: налоги на транспортные средства (налог на регистрацию авто, на парковку), на зрелища, на гостиницы.

- Четвертая. Сюда входят прежде всего экологические налоги, направленные на защиту окружающей среды. В Нью – Йорке есть налог на очистку нефтяных пятен на водоемах. Имеется налог на корпорации, в

результате деятельности которых появляются отходы «риска». Есть налоги на выхлопы в атмосферу вредных веществ.

- Пятая: городские налоги (крупных городов) Главный налог на имущество.

4. Федеральный бюджет.

Федеральный бюджет строится по принципу «полного бюджета» и состоит из 2 частей: правительственного бюджета и доверительных (траст) фондов. За счет правительственного бюджета финансируются национальные экономические и социальные программы. Доверительные фонды имеют преимущественно целевой характер и обеспечивают функционирование инфраструктуры (федеральные дороги, электростанции). Статус доверительных имеют отдельные социальные и пенсионные фонды. Доходы доверительных фондов формируются за счет поступлений от использования государственной собственности. Отдельные социальные фонды формируются за счет взносов работников, как в государственном, так и в частном секторах экономики, а также отчислений от доходов федерального правительства и предприятий.

Бюджет как финансовый документ в США состоит из 5 томов: собственно бюджет, пояснения к нему, исторические данные, выборка экономического анализа и две брошюры, объясняющие бюджетный процесс, в общем примерно около 2000 страниц.

Основные статьи доходов федерального бюджета:

- подоходный налог – 48,1%
- налог на прибыль корпораций – 10,1%
- взносы в фонды социального страхования – 33,5%
- акцизы – 3,9%
- налог на наследство и подарки – 1,5%
- пошлина – 1,0%
- другие поступления – 1,9%.

Основные статьи расходов федерального бюджета:

- военные расходы – 17%
- международные программы – 2%

- национальные программы по охране здоровья, охране окружающей среды, борьбе с преступностью, образовании
- проценты по государственному долгу – 22%
- финансирование федеральных министерств, ведомств
- другие расходы общенационального значения.

5. Бюджеты штатов и местные бюджеты.

В США все 50 штатов формально наделены автономными правами в области финансов. Они самостоятельно составляют, утверждают и исполняют свои бюджеты, которые ни по доходам, ни по расходам не входят в федеральный бюджет страны. В известной мере они самостоятельны в определении объема бюджетов, структуры расходов и доходов. Федеральные власти не уполномочены прямо контролировать бюджеты штатов. Власти штатов не отчитываются перед федерацией о состоянии финансов и бюджета.

В большинстве штатов составление бюджета находится в ведении главы исполнительной власти и осуществляется подчиненным ему финансовым органом. При этом смету расходов разрабатывают бюджетные и финансовые бюро, а смету доходов – налоговые и другие органы. Проект бюджета направляется в местные законодательные органы.

Наиболее крупными в составе расходов бюджетов штатов являются затраты на образование ($\approx 35\%$ от расходной части бюджетов), социальное обеспечение ($\approx 13\%$), здравоохранение ($\approx 9\%$), дорожное строительство и содержание дорог, охрану окружающей среды, жилищное строительство и коммунальное хозяйство.

Основным источником доходов бюджетов штатов, как и федерального бюджета, являются налоговые поступления. В последние годы в составе налоговых доходов заметно возросла роль подоходного налога с населения и обязательного взноса в фонды социального страхования. Сегодня основными источниками доходов бюджетов штатов является налог с продаж, индивидуальный подоходный налог и налог на прибыль, а также неналоговые поступления (выпуск облигаций штатов).

. Недостаток собственных средств штатов покрывается за счет финансовой поддержки из федерального бюджета и поступлений из бюджетов местных органов власти.

Что касается местных административных единиц и местных функциональных органов и учреждений, то они также располагают определенной степенью автономии по составлению, утверждению и исполнению своих бюджетов, которые не входят ни в федеральный бюджет, ни в бюджеты штатов США. Функции по составлению местных бюджетов возложены на глав исполнительной власти, функции по утверждению бюджетов – на представителей местной законодательной власти.

В состав расходов местных бюджетов более половины их общей суммы приходится на долю затрат, связанных с финансированием образования. Кроме того, значительная доля средств ежегодно выделяется на финансирование содержания дорог, коммунального и городского хозяйства, противопожарной охраны, лечебных и других учреждений.

К источникам финансирования расходов местных бюджетов относятся: местные налоги, доходы от услуг коммунального хозяйства и другие неналоговые доходы, дотации из федерального бюджета и бюджетов штатов, поступления от выпуска местных займов и лотерей. Основным источником доходов являются местные имущественные налоги.

Таким образом, важно выделить, что при единстве налоговой системы США каждая административная единица выбирает свою структуру налогов с учетом разнообразия местных условий и уровня жизни населения.

Таким образом, в расходах бюджетов штатов и органов власти местного самоуправления 50% составляют ассигнования на социальные нужды (в основном на образование), 30-33% - на строительство шоссежных дорог, 5-10% - на выплату процентов по займам, 5-6% - на содержание местной администрации.

Американцы уделяют большое внимание финансированию образования – как среднего, так и высшего. Средства на среднее образование выделяются

в основном из бюджетов штатов и органов местного самоуправления (на 93%). Правительствам штатов и органам местного самоуправления предоставлена возможность выбора источника финансирования образования:

- за счет общих бюджетных поступлений
- целевые налоги
- проведение лотерей.

Наиболее распространенный 1 способ.

В пределах одного штата возможно использования разных подходов. Приверженность принципам демократии нашла своё отображение в высокой степени децентрализации систем финансирования образования, через это бюджетные расходы на одного ученика колеблются от 9447 долларов в год в штате Нью- Джерси до 3341 доллар в штате Юта. Часть затрат, которые финансируются правительствами штатов колеблется от 91,3% на Гавайях до 7,5% в Нью- Гемпшере. Часть затрат, финансируемых местными органами самоуправления колеблется от 89,9% в Нью- Гемпшере до 0,1% на Гавайях.

В США существуют несколько типов «школьных округов» - независимые и зависимые. В независимых сами школы имеют право собирать ими же установленные налоги. В зависимых – школы этого права не имеют и зависят в вопросах финансирования от органов власти высшего уровня. Большинство школьных округов относятся к независимому типу.

Межбюджетное выравнивание представлено сложной системой бюджетных грантов, которые выделяются бюджетам разных уровней.

В США бюджетам нижестоящих уровней оказывается как целевая условная, так и безусловная финансовая помощь (программа межбюджетного доходного выравнивания на основе выделения трансфертов, рассчитанных в соответствии с законодательно закреплённой формулой, учитывающей уровень расходов и фискальный потенциал). Последняя практикуется путём выделения средств из бюджетов штатов местным бюджетам. Из федерального бюджета она не выделяется.

Целевая помощь предоставляется в виде грантов двух типов:

Первый тип – это блоки -гранты, выделяемые для финансирования широкого спектра расходных статей при установлении ограничений распределения средств между статьями. (гранты на охрану здоровья, социальное обеспечение).

Вторая группа грантов – это категориальные гранты (для финансирования отдельной программы).

б. Специальные фонды и государственные предприятия.

Важное место в системе государственных финансов принадлежит специальным фондам США, которые функционируют обособленно как самостоятельные финансово – кредитные учреждения. Они представляют собой совокупность денежных ресурсов, имеющих целевое назначение. Доходы этих фондов формируются за счет налоговых и неналоговых поступлений, также за счет средств федерального бюджета.

Наиболее значительными являются фонды социального страхования. К основным общенациональным системам (фондам) социального страхования и обеспечения относятся страхование по старости, по случаю потери кормильца и страхование здоровья (система Медикэр и Медикайд). Кроме того, существует страхование по безработице, по временной нетрудоспособности и, наконец, система государственной помощи престарелым, инвалидам и нуждающимся. В дополнение к этому имеются весьма урезанные системы семейных пособий, которые частично финансируются федерацией, но находятся в ведении властей штатов и местных органов.

В 1935 году был принят закон « О социальном страховании». Было введено государственное социальное страхование в форме двух основных программ: пенсионное обеспечение и компенсации по безработице и очень ограниченная программа государственной помощи самым неимущим. В 1956 году - введение страхования по нетрудоспособности и инвалидности. Правительство США руководит несколькими видами пенсионных планов, из

них наиболее важный – «социальное обеспечение» - самая известная в стране программа обеспечения пенсиями лиц пенсионного возраста. Работники делают свои взносы в пенсионный план, уплачивая налоги на социальное страхование, такую же сумму вносят работодатели. Люди, имеющие собственный бизнес и не работающие по найму, также делают отчисления из прибыли на цели программы.

Кроме этого, многие из тех, кто имеет свой бизнес, или те, которые считают недостаточными свои пенсионные планы, вкладывают часть прибыли в специальные программы пенсионного обеспечения. Две основные программы этого типа: «Индивидуальные пенсионные счета» - (ИПС) и «Планы КБЮ». Управление этими счетами осуществляется такие финансовые учреждения, как банки, кредитные союзы, страховые компании.

Федеральное правительство поддерживает эти планы, предоставляя налоговые льготы для лиц, которые их используют.

На средства, вложенные в ИПС (открываются только наёмным работникам), начисляются проценты, которые автоматически добавляются к счету, причем эти проценты не подлежат налогообложению пока собственник счета их не снимает. В отличие от ИПС, счета КБЮ могут быть организованы только лицами, которые имеют собственный бизнес. Такие лица могут ежегодно вкладывать до 25% своей прибыли в планы КБЮ. Процент, который начисляется на сумму вклада, не подлежит налогообложению, пока собственник счета его не снимает.

Федерально – штатная программа компенсации по безработице выступает основным источником дохода для американских безработных. Она обеспечивает застрахованным работникам частичную компенсацию заработной платы на протяжении периода безработицы. Основные условия получения этой компенсации: работник есть трудоспособным, не оставил работу без уважительных причин.

Каждый штат реализует собственную программу в соответствии со своими законами с небольшим федеральным вмешательством. В каждом

штате определяется размер и продолжительность получения каждой ед ельной помощи по безработице. Штаты обязаны увеличивать продолжительность выплаты помощи, если увеличивается уровень безработицы. При этом в случае, если он превышает установленную штатом норму, штату помогает федеральное правительство в выплате помощи по безработице.

Таким образом, в США в зависимости от целей использования выделяют следующие специальные фонды:

- экономические фонды, предназначенные для регулирования хозяйственной жизни. К ним относятся инвестиционные, конъюнктурные, фонд перестройки и развития и т. д. Средства этих фондов направляются на финансирование частных компаний и малорентабельных государственных предприятий, особенно в периоды циклических кризисов. Помощь представляется в форме безвозмездных субсидий и льготных кредитов;

- научно – исследовательские фонды, используемые для финансовой поддержки научных исследований в промышленности, строительстве, а также содержание государственных научных центров, осуществляющих разработку фундаментальных исследований;

- военно – политические фонды – резервы, находящиеся главным образом в распоряжении президента США, за счет которых финансируются дополнительные целевые мероприятия имеющие особую важность. В США к ним относятся конфиденциальные (секретные) фонды федерального бюджета. Из них финансируют секретные крупномасштабные научно – технические проекты.

- Прочие фонды

В середине 1990 – х годов США вступило в «эру новой экономики», отличающейся глобализацией бизнеса и высоким уровнем развития информационных технологий. Такой путь развития обеспечивает США высокие темпы экономического роста, создание рабочих мест в новых секторах промышленности и сферы услуг, увеличивает норму прибыли и доходы населения. Экономике США в настоящее время отличает высокая

эффективность предприятий, гибкость рынка труда, умение создавать рабочие места. Американский вариант экономики отличается либеральной философией ведения бизнеса, слабым вмешательством государства в сферу частного бизнеса, эффективностью менеджмента, в основе которого лежит приоритет индивидуальных ценностей и ориентация на быстрое принятие решений. Структура экономики США отличается ярко выраженной постиндустриальностью. В сфере с/х создается 2% ВВП, промышленность дает 23% ВВП, а наибольшую долю ВВП дает сфера услуг (75% ВВП). Рынок труда в США отличается своей высокой мобильностью. Наибольшим спросом на рынке пользуются высокообразованные и высокооплачиваемые специалисты (ученые, инженеры, менеджеры, программисты) а также малоквалифицированная рабочая сила, занятая в качестве обслуживающего персонала. Непревзойденный научно – технический потенциал страны поддерживается за счет привлечения в США ведущих ученых и практических специалистов из различных регионов мира. США удается поддерживать высокие темпы роста на базе относительно низкого уровня инвестиций в промышленность. Приоритет в развитии отводится сфере услуг, в которой важное место занимают НИОКР и информационные технологии.

Над американским вариантом менеджмента не довлеют клановые интересы или родственные узы, жесткий контроль со стороны государства, как это происходит в других странах мира. Государство и бизнес в США партнеры, помогающие друг другу в трудные моменты развития. Для США характерно приоритет частной собственности, свободный рынок с весьма сильной конкуренцией на нем, незначительная роль государства в экономике, мобильность рынка рабочей силы, законы, дающие бизнесу свободу развития и ограничивающие отрицательные эффекты предпринимательства на общество и окружающую среду, прекрасная транспортная и финансовая инфраструктура. Американцы предпочитают потребительское отношение к

жизни, подразумевающее рост потребительского спроса на товары потребления, образование, медицинские услуги, путешествия.

Доля государственных предприятий в США невелика. В собственности федерального правительства находятся электростанции, предприятия атомной промышленности, почтовое ведомство, военные предприятия. Власти штатов и муниципалитетов владеют 70% государственного имущества (исключая военное), преимущественно объектами инфраструктуры. Капитальные вложения государства составляют 30% от валовых инвестиций. Предпринимательская деятельность государства финансируется главным образом по специальным фондам.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ:

1. Дайте характеристику отдельных структурных элементов финансовой системы США.
2. Бюджетный процесс и финансовый контроль: его стадии и участники.
3. Особенности системы налогообложения в США.
4. Проанализируйте доходы и основные направления расходов федерального бюджета.
5. Охарактеризуйте доходную и расходную часть бюджетов штатов и местных бюджетов США.
6. Особенности функционирования государственных предприятий в США.

ТЕМА 6: ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ФРГ

1. Структура финансовой системы ФРГ.
2. Бюджетный процесс и финансовый контроль.
3. Налоговая система ФРГ.
4. Доходы и расходы федерального бюджета.
5. Специальные правительственные фонды.
6. Бюджеты земель и общин ФРГ.

7. Государственные предприятия

1. Структура финансовой системы ФРГ

Главой государства выступает президент, который выбирается сроком на 5 лет Федеральным собранием, состоящим из членов Бундестага и членов Ландтагов (парламентов земель). Федеральный президент имеет намного меньше полномочий нежели федеральный канцлер, выступающий главой федерального правительства.

Законодательная власть представлена двухпалатным парламентом: Бундестагом (в составе 496 депутатов, которые являются представителями народа и выбираются путём прямых и общих выборов на 4 года) и Бундесратом, который состоит из членов правительств земель, которые их назначают и имеют право отозвать.

Исполнительная власть принадлежит правительству во главе с федеральным канцлером – главной фигурой конституционного механизма Германии. Правительство координирует и контролирует работу всех министерств. Все земли имеют свои собственные конституции, выборные законодательные органы (Ландтаги) и правительства во главе с премьер-министрами.

Система государственных финансов ФРГ включает;

- федеральный бюджет,
- бюджеты 16 земель,
- бюджеты общин,
- специальные правительственные и внебюджетные фонды,
- финансы Федеральной железной дороги (Бундесбан)
- финансы Федеральной почты (Бундеспост),
- финансы государственных предприятий, органов социального страхования, федерального ведомства по труду.

Вся страна разбита на финансовые округа. Связующим звеном между бюджетом федерации и бюджетами земель являются высшие финансовые дирекции. Они объединяют несколько финансовых округов.

Формально все звенья бюджетной системы автономны, т. е. самостоятельно составляют бюджет, взимают налоги, сборы, расходуют средства на выполнение функций, подпадающих под их юрисдикцию.

2. Бюджетный процесс и финансовый контроль

Бюджет выступает главным звеном финансовой системы ФРГ, его структура и бюджетный процесс соответствуют федеративному характеру государственного строя. Сводный (консолидированный) бюджет получается путем сложения доходов и расходов бюджетов всех трех уровней за вычетом межбюджетных трансфертов (субсидий, дотаций). С 1974 г. в госбюджет включаются средства фонда социального страхования и социального обеспечения.

Бюджетный год в ФРГ совпадает с календарным. Федеральный бюджет утверждается бундестагом (парламентом). Составление, утверждение и исполнение федерального бюджета предусматривает определение ожидаемых доходов и расходов в бюджетном плане и ведение бюджетного учета, фактическое отражение исполнения бюджета.

На стадии составления федерального бюджета министерства и ведомства направляют в министерство финансов предполагаемые сметы расходов на следующий год, примерно за 9 месяцев до начала нового бюджетного года. Министерство финансов на основе прогнозируемых доходов уточняет расходную часть бюджета и передает проект бюджета на утверждение федеральному правительству. Одобренный кабинетом министерств проект бюджета направляется на утверждение в законодательные органы. Сначала бюджет направляется в верхнюю палату парламента (бундесрат), где рассматривается в течение трех недель. Из

бундесрата законопроект о бюджете направляется в нижнюю палату парламента (бундестаг). В случае внесения одной из палат парламента поправок в бюджет, он возвращается на повторное рассмотрение. После принятия законопроекта бундестагом законопроект подписывается главой правительства и становится законом.

В те же сроки и в такой же последовательности составляются проекты бюджетов земель и общин. Однако если федеральное правительство формально не имеет права контролировать финансы земель, то земли обязаны установить такой контроль за бюджетами общин. Бюджеты земель утверждаются ландтагами на один год, но в отдельных случаях могут быть рассчитаны на более длительный период. Для покрытия кассового разрыва в связи с тем, что налоги поступают неравномерно, земли имеют право выпускать краткосрочные займы. Во всех других случаях к займам прибегают с особого разрешения.

Высшим контрольным органом ФРГ в области государственных финансов является Федеральная счетная палата. Отчет об исполнении бюджета составляется министерством финансов и направляется в парламент и счетную палату. После заключения счетной палаты парламент утверждает закон об исполнении бюджета.

Бюджетная политика ФРГ подчиняется общим целям экономической политики и опирается на отлаженный в послевоенный период механизм ее реализации, на богатый арсенал средств и методов формирования доходных и расходных статей госбюджета.

3. Налоговая система ФРГ

В Германии действуют несколько уровней налогообложения:

- Совместный (подходный налог, налог на прибыль корпораций, НДС)
- Федеральный (акцизы, пошлины, налог с грузовых авто)
- Земельный (налог на имущество, налог на наследство, налог на пиво, налог с владельцев транспортных средств)

- Общинный (местный): промысловый, земельный налог, церковный налог, налог на собак, налог на охоту и рыболовлю).

Распределение общей суммы налоговых поступлений осуществляется следующим образом:

- федерации – 47,5%
- землям – 34,8%
- общинам – 12,8%
- ЕС – 4,8%.

Ключевые позиции в налоговом законодательстве принадлежат федерации. В то же время для обеспечения финансирования всех трех уровней управления налоговая система Германии построена таким образом, что наиболее крупные источники формирует сразу три или два бюджета. Так, подоходный налог с физических лиц распределяется следующим образом: 42,5% поступлений направляются в федеральный бюджет, 42,5% - в бюджет соответствующей земли и 15% - в местный бюджет (общины). Налог на корпорации делится в пропорции 50% на 50% между федеральным и земельным бюджетами. Налог на добавленную стоимость также распределяется по трем бюджетам. Соотношения распределения этого налога могут быть самыми различными и меняться с течением времени, поскольку он служит регулирующим источником дохода.

Основными налогами в Германии являются следующие налоги:

1. Подоходный налог с физических лиц;
2. Налог на корпорации;
3. Налог на добавленную стоимость;
4. Промысловый налог;
5. Налог на имущество;
6. Земельный налог;
7. Налог, уплачиваемый при покупке земельного участка;
8. Страховые взносы;
9. Налог на наследство и дарения;

10. Автомобильный налог;

12. Акцизы на кофе, сахар, минеральные масла, вино - водочные и табачные изделия;

13. Таможенные пошлины;

По компетенции взимания налоги подразделяются на: федеральные, земельные, общинные, совместные и церковные.

По объектам налогообложения разделяются три основные группы налогов: налоги на владение, налоги на операции в сфере обращения, налоги на потребление (акцизы).

В целом налоговая система в Германии достаточно сложная. Нередко она подвергается в стране жёсткой критике, прежде всего из-за относительно больших ставок налогообложения фирм. Однако эти действительно высокие ставки разрешают государству решать самые сложные задачи социального рыночного хозяйства и трансформировать новые федеральные земли на востоке.

Немецкая налоговая система довольно сложна, в особенности установление размера прибыли, что привело, в свою очередь, к созданию специального института налоговых консультантов, в связи с чем практически никто в Германии не занимается своими налогами самостоятельно. Для работы налоговым консультантом необходимо получить лицензию, для чего помимо соответствующего образования и сдачи квалификационных экзаменов, необходимо иметь стаж работы не менее 3 лет в государственных финансовых структурах и проходить стажировку при лицензированном налоговом консультанте. В функции налогового консультанта входит обработка первичной документации, начисление прямых и косвенных налогов, налогов на заработную плату и составление отчётности. При этом используются унифицированные компьютерные программы, которые связаны с базой данных финансового управления, что позволяет большинству отчётов подать через интернет.

В Германии имеются жизненно важные затраты гражданина, на которые он вправе уменьшить налогооблагаемый доход. Обычные граждане уменьшают налогооблагаемый доход на размер уплаченных коммунальных платежей, платежи по страховкам, на строительство жилья, на затраты по воспитанию и образованию детей и др.

Налоговая система предусматривает определенные критерии выравнивания, перераспределение налогов от более развитых земель к менее развитым через федеральные трансферты, обязательное согласование местных налогов с администрацией земель и федерации.

В Германии насчитывается около 40 видов налогов. Рассмотрим наиболее значимые:

Подходный налог с физических лиц взывается по прогрессивным ставкам и на его долю приходится третья часть всех налоговых поступлений. Этим налогом облагаются заработная плата, гонорары лиц свободных профессий, доходы на капитал, проценты по банковским депозитам, доходы от сдачи имущества в аренду, индивидуальная трудовая деятельность.

При взывании налога учитываются налоговые классы. Их шесть и они группируют рабочих и служащих в зависимости от их семейного положения, наличия детей, количества работающих членов семьи. Налоговые таблицы учитывают классы, а также количество детей, на чьем попечении они находятся и налоговые льготы. Выделяют также следующие налоговые зоны (нулевая зона – не облагается; нижняя пропорциональная зона: ставка – 10%; прогрессивная зона: ставка - 19%-51%).

Подходный налог с физических лиц удерживается на основании налоговой карты. Заполняется налоговая карта по месту жительства. В ней указывается налоговый класс, количество детей, вероисповедание, семейное положение, возможность граждан осуществлять платежи. Так, для лиц, которым больше 64 года, сумма налогооблагаемых доходов уменьшается на 40%.

Подходным налогом облагаются все доходы промышленной и сельскохозяйственной деятельности, самостоятельного и несамостоятельного труда, владения капиталом, сдачи жилья, сдачи в аренду какой-либо собственности и т. д., вплоть до доходов со спекулятивных соглашений.

Прогрессивная зона налогообложения - 19-51% (вследствие налоговой реформы планируется снизить до 42% максимальную ставку и до 15% минимальную). Удержание налога из з/п происходит на основе налоговой карты. Существуют налоговые льготы на детей, возрастные льготы, льготы по чрезвычайным обстоятельствам (болезнь, несчастный случай). Например, у лиц, которые достигли возраста 64 года, необлагаемый налогом минимум повышается до 3700 Евро. Предусмотрены субсидии на содержание ребенка (до 18 лет) – 1500 евро, а для одиноких с детьми эта сумма почти в два раза больше – 2800 евро.

Целый ряд категорий граждан (наёмные рабочие, инвалиды, слепые) имеют дополнительные налоговые льготы, которые носят фиксированный характер или ограничены верхним уровнем. С доходов без ограничений вычитаются лишь затраты на налоговых консультантов и церковный налог.

Несколько лет тому назад была введена так называемая *надбавка солидарности* (Solidaritätszuschlag). Налогоплательщик финансирует частью своих доходов экономическое возрождение новых земель, возникших после объединения Германии. На данное время данная надбавка составляет 7,5% от подоходного налога. Данная надбавка немного снижается, если у налогоплательщика есть дети.

Необходимо особо выделить так называемый *церковный налог*. Его оплачивают лишь те, которые называют себя членами церкви. Этот налог вычисляется на базе годового подоходного налога и составляет 8-9% от его суммы.

Налог на прибыль. Если прибыль не распределяется, то ставка налога – 50%, а на распределяемую в виде дивидендов прибыль ставка – 36% (с учетом того, что дивиденды включаются в личные доходы акционеров,

подлежащих обложению подоходным налогом). Широко используется ускоренная амортизация. Так, в с/х разрешается уже в первый год списать до 50% стоимости оборудования, а в первые три года – до 80%. В настоящее время с началом функционирования единого европейского внутреннего рынка в Германии вводятся такие ставки по этому налогу: минимальная - в размере 30%, максимальная - 40%.

Налог на автомобили (1.7% в общей сумме налогов) имеет ярко выраженный стимулирующий характер, а именно стимулируется использование автомобилей с бензиновыми моторами или дизельными (но с особенно низким выбросом загрязняющих веществ), а также использование катализаторов. Сегодня в Германии налог на автомобили зависит от двух факторов: от объёма цилиндра, то есть мощности двигателя, и наличия (либо отсутствия) катализатора. Так, про объёме цилиндра двигателя 100 куб. дециметров владелец автомобиля с катализатором оплачивает налог в 3 раза меньше, чем без него. Владельцы менее мощных машин, оснащённых катализатором, от налога освобождены.

Земельным налогом облагаются земельные участки предприятий, лесное хозяйство и сельскохозяйственные угодия. Ставки колеблются от 0,6% до 3,1%. Освобождены от уплаты налога государственные учреждения, религиозные учреждения. Это также местный налог. При переходе участка земли от одного владельца к другому оплачивается взнос в размере 2% от покупной цены. Определяя величину поземельного налога, муниципалитеты, как правило, разграничивают земли, отведенные под сельскохозяйственные участки, под лесные хозяйства и другие земельные участки.

Самые давние традиции имеет *налог на имущество*. Его ввёл в 1278 году король Рудольф фон Габсбург. Налоговая ставка на совокупное имущество физического лица с 1995 года поднята до 1%. До этого она было на уровне 0.5%. Промышленные предприятия и компании платят 0.6%. При повышении ставки налога был повышен и необлагаемый налогом минимум.

Льготы в виде сниженной ставки есть лишь для имущества в сельском и лесном хозяйстве. Переоценка имущества проводится каждые 3 года.

Промысловым налогом облагаются не результаты деятельности физических и юридических лиц, а капитал и доходы предприятия как хозяйствующего субъекта. Промысловый налог взимается при распределении прибыли до уплаты корпорационного налога. Взимание налога осуществляется по двум ставкам: 5% суммы промышленного налога и 0,2% балансовой стоимости основного капитала.

НДС. Это очень значимый налог, он находится на втором месте после подоходного налога. Общая ставка налога – 15%. Но основные продовольственные товары и книжно – журнальная продукция облагаются по ставке 7%. Эта ставка не распространяется на обороты кафе и ресторанов.

Предприятия сельского и лесного хозяйства, а также товары, идущие на экспорт освобождены от уплаты НДС.

Акцизы (на спиртное, на сигареты, кофе) в основном идут в федеральный бюджет, за исключением акциза на пиво, который уплачивается в бюджет земель.

С разных налогов данной группы наиболее значительным является налог на табачные изделия (2.8-3% всех налоговых поступлений). Другие дают менее 1% каждый, например налог на кофе – 0.3%, налог на пиво – 0.2% и т.д. Но и эти налоги чётко регламентированы. Налоги на потребление в основном направляются в федеральный бюджет, кроме налога на пиво, идущего в бюджеты земель. Ставки федеральных акцизов следующие: бензин – 0.50-0.57 Евро на литр в зависимости от содержания в нём свинца; кофе – 3.1 Евро на 1 кг; крепкие спиртные напитки – 160 Евро на 100 литров; шампанское – 1.4 Евро на 0.75 литра; на страховые сделки – 12% со страхового полиса.

4. Доходы и расходы федерального бюджета

Формирование доходов госбюджета - это мощный регулирующий процесс, он определяет такой важный для экономики показатель как "квота государства" (его доля в ВВП). Формирование доходов определяют целую систему финансовых каналов по которым в казну стекаются средства от физических и юридических лиц.

Доходная часть бюджета состоит из:

- налоговых поступлений;
- неналоговых поступлений.

Налоговые поступления составляют $\frac{4}{5}$ всех доходов бюджета, причем на $\frac{2}{3}$ налоговые поступления формируются за счет прямых налогов (подходного налога, налога на прибыль корпораций, промыслового). Однако их доля в бюджетах различных уровней разная. В бюджетных доходах федерации, земель и общин она составляет соответственно: $\frac{9}{10}$; $\frac{7}{10}$ и $\frac{1}{3}$ соответственно.

Федерация получает полностью налог на спиртные изделия, все налоги на потребление (кроме налога на пиво) и страховую пошлину, равно как и все таможенные пошлины. Совместные налоги: подходный налог: федерация - 42,5%, земли -42,5%, общины - 15%; налог на корпорации: федерация -50%, земли -50%; налог с оборота: федерации - 65%, земли -35%.

Налоговая система ФРГ включает прямые и косвенные налоги. Основными плательщиками налогов являются рабочие и служащие. На их долю приходится около 70% всех налоговых поступлений в стране. Налоговое обложение не ограничивается только федеральными налогами. Оно дополняется взносами на социальное страхование и местными налогами.

Налоговая система ФРГ опирается прежде всего на подходный налог. Доля подходного налога превышает $\frac{1}{3}$ общей суммы налоговых поступлений. Данным налогом облагаются все граждане имеющие доход.

К косвенным налогам ФРГ относят налог на добавленную стоимость, земельный налог с оборота, индивидуальные акцизы (на нефтепродукты, табак, кофе), налог с оборота импорта, фискальная монополия и таможенные

пошлины. НДС занимает главное место среди косвенных налогов. На его долю приходится около 43% всех косвенных налоговых поступлений в стране.

Помимо НДС ряд товаров облагается индивидуальными акцизами. Эти акцизы называются в ФРГ налогами на потребление и являются второй группой косвенных налогов в стране. Удельный вес налогов на потребление в общей сумме косвенных налогов превышает 40%.

К числу важных косвенных налогов относятся и таможенные пошлины. Ими облагаются как импортные, так и экспортные товары. Удельный вес таможенных пошлин в общей сумме налоговых поступлений составляет около 3%. ФРГ относится к числу стран, применяющих адвалорные (процентные пошлины). Действующий в ФРГ таможенный тариф подразделяется в зависимости от страны происхождения товара.

Кроме того в ФРГ существует так называемый импортный налог. Им облагаются ввозимые товары, которые получают экспортные льготы в странах их производства.

Принцип обеспечения финансовой системы государства за счет налогов ни в коей мере не исключает права законодателя вводить иные виды отчислений. На этой основе развилась практика введения специальных платежей, которые предусматривают особую финансовую ответственность плательщика за решение задач государственного финансирования.

Кроме налоговых поступлений доходы центрального бюджета состоят из неналоговых поступлений: прибыли от экономической деятельности государственных предприятий и рентных платежей, многомиллиардная прибыль центрального банка ФРГ. Несколько меньшее значение имеют поступления процентных выплат за предоставленные межгосударственные кредиты, доходы от участия в капитале, а также средства, привлечённые в виде займов.

В глобальном аспекте достижению цели выравнивания доходов служит ступенчатая структура налоговой системы. Большую роль в

формировании бюджетных доходов играет поступление от "общих" (совместных) налогов - подоходного, корпорационного, НДС - распределяются в соответствующей пропорции между бюджетами трех уровней власти (вертикальное выравнивание). Затем земельная доля в НДС перераспределяется от благополучных в финансовом плане земель к бедным (горизонтальное выравнивание). Кроме того, из бюджета федерации слабые земли получают "дополнительные федеральные дотации" (вертикальное выравнивание).

Одним из орудий воздействия государства на процесс общественного воспроизводства выступают государственные расходы. Они отражают особенности развития страны. За счет бюджета в первую очередь обеспечивается финансирование традиционных сфер деятельности федерации, земель и общин.

Удельный вес расходов центрального правительства в ВВП остается сравнительно стабильным: от 13% в фазах экономического роста до 15% в годы кризисов. Такой незначительный разброс колебаний обусловлен законодательно установленной границей кредитной базы финансирования расходов, допускаемых за счет привлечения дополнительных займов (эмиссия казначейских векселей и облигаций). Конституция ФРГ ограничивает ежегодные кредитные заимствования федерации величиной инвестиционных расходов бюджета.

Структура расходов федерального бюджета отражает функции, выполняемые федеральным правительством. На центральное правительство ложатся все военные расходы и расходы на внешние отношения, основная часть социальных затрат, а также расходов на финансовое содействие (субсидирование, льготное кредитование или прямое финансирование) отдельных отраслей, производств и регионов, на науку и образование, на содержание административного аппарата.

Важное место в системе государственного регулирования принадлежит бюджетным расходам на экономику (затраты на жилищное

строительство, коммунальное хозяйство, энергетику, добывающую промышленность, обрабатывающую промышленность, связь, транспорт и сельское хозяйство). Из них до 90% идет на финансирование производственной инфраструктуры: строительство и поддержание дорог, аэродромов, федеральной железной дороги и почты.

Военные расходы в федеральном бюджете страны составляют примерно 25-30%. Причем нужно заметить, что большая доля военных расходов приходится на бюджеты земель и общин.

Финансирование научно - технических программ осуществляется через министерство исследований и технологий. Доля расходов на науку и образование невелика (2-5%) по сравнению с социальными выплатами, субсидиями на экономику и затратами на управление. Финансирование НИОКР -2,9% ВВП. Расходы на управление составляют около 3% расходов федерального бюджета, и включают затраты на содержание верховных органов власти и федерального государственного аппарата.

Федеральное правительство начиная с 1951 г. перешло к постоянному выпуску займов. Соответственно увеличивались расходы на погашение и проценты по государственному долгу.

Центральное правительство, используя свои финансовые ресурсы, стремится расширить возможности и укрепить позиции монополий ФРГ и на внешних рынках. Для этой цели из федерального бюджета ежегодно выделяется средства на внешнюю "помощь". Эти средства позволяют расширить рынки сбыта, получить сырье, обеспечивать условия для экспорта частного капитала.

Одна из целей бюджетной политики - смягчение социального неравенства в обществе. Решается она как характером налогообложения, так и трансфертами из бюджета нуждающимся семьям. С середины 70-х годов на цели социального обеспечения направляется 46-47% всех расходов госбюджета, включая фонд социального страхования и социального обеспечения. Относительно высокий удельный вес затрат на социальные

цели объясняется прямой заинтересованностью государства в воспроизводстве квалифицированной рабочей силы.

При формировании бюджетных расходов важным параметром является их структура и удельный вес в общих расходах бюджета.

Одновременно государство с помощью налоговой и амортизационной политики оказывает массированное влияние на накопление капитала в частном секторе. Большие недопоступления в бюджет оборачиваются высоким удельным весом самофинансирования предприятий.

Конец 80-х начало 90-х годов характеризуется снижением государственных инвестиций и социальных расходов. Однако, во второй половине 80-х годов за счет постепенного снижения бюджетного дефицита наблюдалось некоторое расширение социальных услуг. В целом наблюдается достаточно стабильный рост государственных расходов.

5. Специальные правительственные фонды

Специальные фонды - важное звено финансовой системы ФРГ. По объему эти фонды стоят на втором месте после государственного бюджета страны. Главное место среди них занимает Фонд социального страхования, который состоит из большого числа автономных фондов, охватывающих отдельные виды страхования - это фонды страхования по временной нетрудоспособности, на случай безработицы, от несчастных случаев.

Общей для всех фондов социального страхования является система мобилизации доходов. Средства фондов образуются за счет трех источников: обязательных отчислений наёмных работников, взносов предпринимателей и государственных субсидий из федерального бюджета. Наибольшую долю составляют отчисления предпринимателей.

Фонды социального страхования включают страхование от несчастных случаев, страхование на случай болезни, пенсионное страхование рабочих и служащих, пенсионное страхование лиц, не работающих по найму.

Взносы на социальное страхование представляют собой финансово-экономическую основу коллективной поддержки на случай старости, болезни и кризиса. Согласно основного закона Федерация имеет конкурирующую законодательную компетенцию в области социального страхования, включая страхование по безработице. Это право регулирования специального денежного фонда для покрытия социальных нужд используется также для финансирования социального страхования, то есть для введения налогов по социальному страхованию. Социальная помощь и другие виды социальных услуг, оказываемых государством, финансируются за счет налогов, то есть всего общества, и в масштабе всего общества, за счет государственного бюджета.

Система пенсионного обеспечения Германии содержит сочетание двух систем финансирования обеспечения граждан в старости: перераспределительную и накопительную. Эта система называется "системой трех уровней". Первый - (около 80% всех пенсионных выплат в основном финансируется перераспределительным способом)- охватывает прежде всего обязательное пенсионное страхование всех работников по найму. Перераспределительная система характеризуется тем, что на выплаты пенсий пожилым используются поступления в фонд пенсионного страхования (ведомства пенсионного страхования). В Германии этими поступлениями являются страховые взносы застрахованных лиц и работодателей, а также дотации государства. Этой пенсией достаточно для обеспечения нормального уровня жизни пожилого человека. Второй и третий уровни пенсионного обеспечения из фондов предприятий и частные накопления, финансируются накопительным способом.

Страхование и выплаты по безработице осуществляются федеральным ведомством занятости. Страховые отчисления обязательны для рабочих и служащих независимо от их доходов. Безработные получают пособие, которое зависит от общего трудового стажа, от размеров последней заработной платы, от возраста, от наличия обязательства по содержанию

детей. Безработные, "снятые" со страхования по безработице, т.е. те, кто исчерпал право на причитающееся пособие, получают выплату по безработице. Размер такой выплаты составляет для безработных, имеющих детей - 58%, для безработных без детей - 56%. Финансирование выплат по безработице осуществляется за счет средств федерального бюджета.

В финансовую систему страны входят также другие внебюджетные фонды, находящиеся в распоряжении центрального правительства. Это, например, Фонд выравнивания бремени войны, Фонд развития европейской экономики и другие целевые фонды.

Фонд выравнивания бремени войны был создан с целью "оказания помощи населению, пострадавшему от войны". Средства фонда состоят из взносов предпринимателей в размере 2-3% оценочной стоимости имущества. Взносы предпринимателей включаются в цену выпускаемой ими продукции и перелagаются на ее потребителей. Фонд также пополняется дотациями из федерального и местных бюджетов, а также выручкой от эмиссии займов.

Фонд развития европейской экономики создан в связи с действием после второй мировой войны американского "плана Маршалла". В фонд отчислялись средства из эквивалентных счетов, образующихся при реализации товаров, поставляемых в ФРГ по этому плану. Средства из этого фонда направляются на выдачу среднесрочных и долгосрочных кредитов по льготному проценту. Из него выдаются гарантии по займам частному сектору в ФРГ, а часть его предоставляется в виде помощи развивающимся странам. Смета расходов и доходов этого фонда составляется ежегодно и подлежит обязательному утверждению и рассмотрению парламентом.

Средства других специальных фондов ФРГ могут быть использованы правительством для оказания помощи частному хозяйству в периоды экономических трудностей.

6. Бюджеты земель и общин Германии

Финансы земель и общин занимают важное место в финансовой системе страны. Доля бюджетов земель и общин в национальном доходе ФРГ составляет свыше 20%. Земли и общины несут почти 100% общегосударственных расходов на коммунальное хозяйство, учреждения образования или здравоохранения, свыше 80% всех расходов на транспорт, дорожное или жилищное хозяйство, почти 3/4 расходов на содержание государственного аппарата и свыше 40% расходов по управлению государственным долгом. Рост расходов бюджетов земель и общин не сопровождается расширением их доходной базы. В связи с этим удельный вес собственных источников доходов снижается и увеличивается доля дотаций из вышестоящего звена бюджетной системы. Растет объем займовых операций местных органов власти, что в конечном итоге приводит к усилению дефицитности этих бюджетов.

Налоговая система земель насчитывает около 25 налогов. Земли получают налоги на имущество, наследство, налог, взимаемый при приобретении земельного участка, налог на автомобили, на пиво, на проведение лотерей, скачек и содержание игровых домов, налог на пожарную охрану. Эти налоги дают свыше 85% всех налоговых поступлений земель. Большой удельный вес занимают платежи по социальному страхованию, включающие взносы на медицинское и пенсионное страхование и страхование по безработице.

Общины получают промысловый, поземельный налог и местные налоги (на собак, на охрану и рыбалку, на второе жилище).

В доход бюджетов общин поступают различные административные сборы и доходы от выдачи местных лицензий. К доходам от местного хозяйства относятся доходы от муниципальных домов, водоснабжения, газовых заводов, электростанций, мостов.

Однако расходы земель и общин ни в коей мере не обеспечиваются поступлениями налогов. Для финансирования расходов местных бюджетов

земель и общин получают от федерального правительства дотации - целевые и общие.

Местные бюджеты, как уже отмечалось, хронически дефицитны. Они обременены долгами. Особо высока доля долгов у общин. Постоянное использование займов на покрытие бюджетных дефицитов и финансирование капиталовложений усиливает рост местной задолженности и являются одной из причин ухудшения финансового состояния местных бюджетов.

7. Государственные предприятия

Основу государственных промышленных предприятий составляют крупные концерны, в руках которых сосредоточено около 2/3 всего акционерного капитала государственных предприятий.

Финансы государственных предприятий - составная часть финансовой системы страны. ФРГ имеет развитый сектор государственной собственности. В руках властей земель, общин и федерального правительства находится транспорт и связь, горная промышленность, черная и цветная металлургия, все производство электроэнергии, алюминия, около 50% производства автомобилей и судов, добыча нефти и газа. Государство сосредотачивает в своих руках также отрасли, недостаточно рентабельные для монополистического капитала, в том числе дорожное хозяйство, строительство автострад, аэродромов, жилищное хозяйство.

Большие средства из бюджета направляются на строительство объектов военного назначения и научные исследования военного характера. Государственные капиталовложения направляются также в инфраструктуру.

Деятельность государственных предприятий в ФРГ в целом убыточна, ибо на их продукцию, реализуемую частным монополиям, установлены низкие цены. Убытки покрываются за счет краткосрочных и среднесрочных кредитов, в результате чего растут долги государственных предприятий.

В том случае, когда государственные предприятия не убыточны, они уплачивают налоги в бюджеты соответствующих уровней наравне с предприятиями других форм собственности.

Финансовый капитал страны представлен группами сросшихся между собой промышленных, финансовых и прочих монополий, охватывающих всё национальное хозяйство. Особенностью ФРГ является меньшее число финансовых групп не только по сравнению с США, но и с теми развитыми капиталистическими странами, экономика которых по своим масштабам сопоставима с западногерманской: в Японии, Франции, Великобритании количество таких групп составляет 15-20, а в ФРГ не достигает и 10 (не считая региональных групп, не имеющих общеэкономического значения). Это объясняется громадной концентрацией банковского капитала в руках трёх банков - "Дойче банк", "Дрезден банк", "Коммерцбанк": они контролируют около 80% акционерного капитала страны. Три главные финансовые группы сформировались вокруг этих банков. Их структуры частично переплетаются. Особенностью германских финансовых групп является то, что они, по сравнению с финансовыми группами других стран, имеют менее чёткие границы. Можно назвать лишь совокупность концернов, составляющих ядро той или иной группы.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ:

1. Дайте характеристику отдельных структурных элементов финансовой системы ФРГ.
2. Бюджетный процесс и финансовый контроль: его стадии и участники.
3. Особенности системы налогообложения в ФРГ.
4. Проанализируйте доходы и основные направления расходов федерального бюджета.
5. Охарактеризуйте доходную и расходную часть бюджетов земель и общин ФРГ.

6. Особенности функционирования государственных предприятий в ФРГ.

ТЕМА 7: ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ И ВОСТОЧНОЙ ЕВРОПЫ

1. Социально-экономические процессы в странах Центральной и Восточной Европы.
2. Государственный сектор стран Центральной и Восточной Европы. Особенности и проблемы процесса приватизации.
3. Особенности реформирования бюджетных систем.
4. Государственный бюджет, состав и структура его доходов и расходов.
5. Государственный кредит; структура и динамика государственного долга.

1. Социально-экономические процессы в странах Центральной и Восточной Европы

Постсоциалистическая трансформация стран Центральной и Восточной Европы (ЦВЕ) является многофакторным процессом, который предусматривает изменение функций основных субъектов экономической системы, развитие рыночных механизмов и превращения отношений собственности.

В большинстве стран Центральной и Восточной Европы превращения в экономике начались с 1991 г., то есть практически тогда же, что и в Украине. Были приняты законы о приватизации государственной собственности, о свободе предпринимательской деятельности, новой налоговой и банковской системе, были внесены коренные изменения в принципы ценообразования, внешнеэкономической деятельности.

Реформирование экономики в странах ЦВЕ сначала базировалось в основном на реализации концепции «шоковой терапии», которая

предусматривает быстрое обеспечение финансовой стабилизации и либерализацию цен, создания многообразия форм собственности, расширения прав экономических субъектов, открытия внутреннего рынка. Однако практика показала, что переход к рыночным отношениям требует более длительной и постепенной трансформации всего комплекса макро- и микроэкономических превращений. Потому впоследствии названные страны перешли к долгосрочной стратегии экономических изменений, которые предусматривают структурную перестройку, развитие финансовых рынков, решения проблемы занятости и социальной защиты прав человека.

Удельный вес рассмотренных стран в мировом ВВП в середине 90-х гг. составлял 2-2,5%. В мировом экспорте региона выделяется 3,4% в мировом импорте — 4,5%. Производство электроэнергии в этих странах составляет 3,9%; добыча каменного угля — 9,1% мирового уровня.

Одним из важнейших показателей успехов экономических превращений является экономический рост.

Чехия, Венгрия и страны Балтии вышли на позитивные темпы прироста с 1994 г., а Польша — с 1992 г. Незирая на требования МВФ к странам Восточной Европы о жестком контроле за дефицитом и расходами бюджета, в данных странах осуществлялась грамотная макроэкономическая политика.

Например, рассмотрим Польшу. Наибольший спад в 1990 г. — 11,6% реального ВВП. В 1991 г. принимается бюджет, имеющий фактический дефицит — 6,5%, в 1992 г. — 6,6% ВВП. Расходы выросли сравнительно с 1990 г. с 39,8% до 48% ВВП в 1991 г. и 50,7% ВВП в 1992 г. В 1993-1995 гг. дефицит снизился до 2,6% — 2,9%. Доходы соответственно увеличились с 1992 г. по 1995 г. до 44-47% ВВП одновременно с увеличением темпов роста ВВП.

В Чехии наибольший спад наблюдался в 1991- 1992 гг. (-14,2% и -6,4% ВВП). В 1993 г. спад в Чехии был прекращен, а с 1994 г. наблюдаются позитивные темпы прироста ВВП.

Польша и Чехия наиболее четко демонстрируют известную

закономерность и стратегию для европейских стран: увеличение дефицита бюджета и расходов бюджета относительно ВВП при естественном снижении доходов бюджета в % к ВВП во время спада. (их увеличения — во время подъема). Интересные также показатели Германии после воссоединения в 1990 г. Государственные расходы выросли в первой половине 90-х гг. до 48-49% ВВП по сравнению с 45-46% ВВП до 1990 г.

Следует подчеркнуть, что на динамику показателей бюджета и внебюджетных фондов в этих странах влияет не только ход экономического развития, решений правительства и парламента, но и общественное движение (партии, сильное профсоюзное движение и т.д.).

За темпами экономического роста лидером в 1997 г. была Польша — 5,5% ВВП. За ней идут Словакия — 4,5%; Чехия — 4; Венгрия — 2%.

Одним из факторов высокого прироста ВВП есть внутренний инвестиционный и потребительский спрос. Именно благодаря приросту инвестиций на (21,6%) и потребительского спроса на (7,2%) Польша добилась особенно поражающих успехов. При этом рост потребительского спроса был связан с повышением среднего уровня реальной заработной платы на 6,1%. Инвестиции являются основным фактором роста в Польше. Они росли в фиксированных ценах в 1992 г. — на 0,4%; в 1993 г. — на 2,3%, в 1994 — на 7,1%; в 1995. — на 10,0%, в 1996. — на 12%.

Фактором, стимулирующим экономический рост Чехии, оказалось увеличение инвестиций в основной капитал частного сектора. Увеличение розничного оборота происходило благодаря росту реальных доходов населения за счет предоставления услуг иностранным туристам, а также доходов от торговли.

В Венгрии основными факторами экономического роста были увеличения экспорта и наличие значительного прилива иностранных инвестиций. За этим показателем страна занимает первое место среди стран ЦВЕ. Объем иностранных инвестиций в Венгрии в 1997 г. составлял 18 млрд. дол.

За последние годы в структуре капиталовложений стран ЦВЕ происходил процесс снижения удельного веса централизованных инвестиций при одновременном повышении части инвестиций государственных и кооперативных предприятий.

Значительные изменения происходят и в условиях финансирования инвестиций. Эти изменения касались в первую очередь отрасли кредитования и осуществлялись в рамках реформы банковской системы (жесткость условий получения кредитов, отмены льготных кредитов, включая инвестиционные). Рынок ценных бумаг постепенно начал занимать все более важную роль в финансировании инвестиционной деятельности предприятий.

Необходимым условием экономического роста выступают трудовые ресурсы. Анализ прироста населения в странах ЦВЕ показывает, что уровень рождаемости там недостаточный даже для простого воспроизводства. Единственной страной, где традиционно растет рождаемость, есть Албания. В результате снижения уровня рождаемости в большинстве стран ЦВЕ в последнее десятилетие темпы роста работоспособного населения сократились. В результате этого состоялось уменьшение прилива в народное хозяйство работоспособной молодежи и увеличение части лиц пенсионного возраста (17% общей численности населения).

В некоторых странах (Польша, Венгрия) сложилась так называемая система двойной или повторной занятости населения, которая предусматривает развитие кооперативного сектора и индивидуальной трудовой деятельности, а также совместительство. Такая система способствует решению проблемы привлечения в народное хозяйство дополнительной рабочей силы. В начале 90-х гг. 50-70% населения имело дополнительные источники дохода от неформальной занятости. Например, в Болгарии и Румынии существенную стабилизационную роль сыграло личное подсобное сельское хозяйство, в Чехии — ежегодные государственные программы, направленные на поддержку мелких и средних

предпринимателей.

Однако в странах ЦВЕ очень остро стоит проблема безработицы, обусловленная в первую очередь сокращением занятости на государственных предприятиях. С целью уменьшения безработицы проводятся попытки прекращения или замедления банкротств предприятий, которые влекут массовое высвобождение рабочей силы. Для этого принимаются специальные программы, связанные с осуществлением помощи предприятиям – банкротам со стороны государства путем освобождения их от возвращения кредитов, взятых на развитие производства, скупки долгов предприятия государством, отсрочки погашения разного рода займов и др.

В странах ЦВЕ был взят курс на ценовую либерализацию, которая состоит в постоянном расширении групп товаров и услуг, относительно которых функционировал режим свободных цен. Происходила постепенная взвешенная отмена валютных ограничений. Как показывает практика, страны, в которых был применен режим централизованного валютного курса (например, в Чехии использовалась его твердая фиксация, в Венгрии и Польше применялась «ползучая привязка»), смогли избежать нарастания инфляции и сумели обеспечить большую устойчивость и стабильность экономики.

2. Государственный сектор стран ЦВЕ. Особенности и проблемы процесса приватизации

Одной из центральных задач государства при переходе к рыночной экономике выступает либерализация цен и приватизация государственной собственности. Решаются эти задачи с использованием разных средств, методов и подходов, которые отображают специфику конкретных условий в разных странах.

Очень важным для развития рыночной экономики является формирование субъектов рынка — свободных товаропроизводителей, которые могут быть свободными тогда, когда являются владельцами не

только продукции, которая ими произведена и продается, но и используемых ими средств производства. Плюрализм рыночных субъектов выражается в разнообразии форм собственности и видов хозяйственных предприятий. Исходя из этого, во всех странах ЦВЕ в центре внимания оказался вопрос о трансформации собственности.

Речь шла не только об изменении характера государственной собственности, а и о законодательном закреплении равных условий развития других ее форм, в первую очередь государственной, кооперативной (коллективной), частной и смешанной. Важным моментом является и то, что государства четко определили границы приватизации, определив ту часть собственности, которая остается в руках государства.

На начальном этапе господствовала иллюзия, что иностранный капитал станет главным средством приватизации. Однако надежды не оправдались. Возможно, исключением стала Венгрия, где каждое 4-ое предприятие является совместным. В 1990-1992 гг. иностранные инвесторы, получив пакет многообразных финансовых льгот, приобрели в Венгрии государственной собственности на сумму 1,3 млрд. дол., обеспечив таким образом 70-80% поступлений в госбюджет от приватизации. Иностранный капитал на льготных условиях получил контроль над такими отраслями, как бумажная, цементная, полиграфическая, сахарная, табачная, ликеро-водочная, строительство автомобильных дорог, производство бытовых холодильников и др. Такое состояние дел никоим образом не приводило к подъему производства, поскольку на место прежних государственных монополий приходили монополии иностранного капитала. В странах ЦВЕ процесс приватизации проходил в рамках трех этапов — «малой», «большой» и «реприватизации».

«Малая» приватизация, что охватила государственную собственность в сфере торговли, обслуживания и мелкой промышленности, осуществлялась за наличные и имела целью изъять определенную часть непокрытых товарами денежных доходов населения, устранив тем самым их

инфляционное давление на экономику. Так, в 1992 г. в Чехии и Словакии был принят закон «О поддержке малого и среднего предпринимательства». Закон изменил порядок налогообложения, кредитования и субсидирования малого бизнеса, предусмотрел создание институциональных структур в поддержку развития частного предпринимательства. Основной формой финансовой помощи мелким и средним предпринимателям, которые включились в специальные государственные программы, с 1992 г. стало льготное кредитование с помощью гарантирования кредитов и субсидирования по ним процентных ставок платежей.

Процесс «большой» приватизации проходил в странах ЦВЕ менее динамично, что было обусловлено отсутствием необходимых средств у населения, низкой прибыльностью приватизированных предприятий, слабым приливом иностранных инвестиций. Официальные данные относительно доли частного сектора в странах ЦВЕ составляют (от 40 до 60% ВВП), однако многие аналитики считают их излишне завышенными.

Проведение «большой» приватизации осуществлялось на основе передачи значительной части государственной собственности гражданам стран ЦВЕ бесплатно. Содержание «ваучерной» приватизации в Чехии, Румынии, Польше, Болгарии заключалось в получении гражданами именных приватизационных купонов (ваучеров). Это, безусловно, снизило возможность проведения финансовых махинаций. Кроме того, ваучеры их владелец мог обменять на акции разных предприятий. Государство осуществляло жесткий контроль над процессом создания и функционирования инвестиционных (приватизационных) фондов.

«Большая» приватизация в Чехии и Словакии осуществлялась в три этапа (так называемые «волны приватизации»), первый из которых завершился в 1992 г., второй — в 1994 г., третий — в 1996 г. Тогда же было ликвидировано Министерство приватизации. Доля частного сектора в создании ВВП этих стран составляла 56,5%; в том числе в промышленности достигла 60%, в сельском хозяйстве и строительстве — 90%; в торговле —

87%. Поступления в фонд национального имущества от приватизации составляли 21 млрд. крон. Статус государственной собственности сохранили железные дороги, почта, телеграф и некоторые другие предприятия, которые имеют общественное значение.

В целом до 1997 г. специалисты оценивали «купонную» приватизацию в Чехии как очень успешную. Однако в дальнейшем ситуация изменилась. В действительности приватизация была проведена формально, и государство сохранило контрольные пакеты акций в наибольших банках, которые контролировали деятельность наибольших инвестиционных фондов и предприятий, которые были их акционерами. Выходило так, что государство держало все в своих руках.

Социалистическая Федеральная Республика Югославия (СФРЮ) с ее более чем сорокалетним опытом самоуправления ориентировалась в первую очередь на передачу общественных предприятий в собственность коллективов, рабочих, с одновременной индивидуализацией права собственности путем продажи акций отдельным работникам. На основе федерального закона в процесс приватизации включилось каждое 3-ье предприятие. Многие из них превратились в акционерные общества. Однако этот процесс вскоре был прекращен в результате распада Югославии и принятия в каждой республике собственных законов о приватизации.

Говорить о единой экономике Югославии было бы не совсем точно ввиду того, что правительство Черногории придерживается своей политики экономических реформ. Горная республика не признает федеральных законов и независима от центральных институтов. Общие в Черногории с Сербией только армия и контроль воздушного пространства.

По данным отчета Европейской инициативы стабилизации, в госсекторе Черногории занято 60% работоспособного населения. Свыше 40 тыс. человек работают на 350 убыточных государственных предприятиях, 60% госбюджета составляют расходы на государственное управление. Естественно, все это вместе с низким сбором налогов расшатало госбюджет.

Начиная из января 2002 г., Черногория стала участником зоны евро. Экономическая и финансовая система страны дает предпосылки для экономического развития и создания эффективной экономической системы, унифицированной с экономическими системами европейских стран. Черногория прилагает серьезные усилия относительно привлечения в страну зарубежных капиталов, в том числе и с помощью организации офшорного сектора экономики.

«Реприватизация» означает возвращение имущества или возмещения ущерба его прежним владельцам или наследникам. В апреле 1991 г. в Венгрии был принят специальный закон о компенсации пострадавшим от национализации в послевоенный период. По этому закону право на компенсацию получают лица, которые потеряли свою собственность после 8 июля 1949 г. Аналогичные законы были приняты в Польше, Румынии.

3. Особенности реформирования бюджетных систем

В Польше и Румынии законы о бюджетной системе были приняты в 1991 г., в Венгрии и Болгарии — в 1992 г., в Чехии в связи с распадом прежней Чехословакии на два самостоятельных государства бюджетный закон был скорректирован в 1993 г. относительно новых условий. Процессы изменения экономики, форм собственности и управления в Черногории и Сербии длятся непрерывно, начиная с 1997 г.

Во всех странах сохраняется единая бюджетная система государства. Отдельные звенья бюджетной системы наделены относительной самостоятельностью, но связаны между собой системой межбюджетных трансфертов. Донором, как правило, выступает центральный бюджет, из которого выделяются субвенции для сбалансирования доходов и расходов местных бюджетов, обособленных фондов, а также целевые и специальные дотации для финансирования конкретных целей и заданий.

В новых законах о бюджетной системе в целом размежеваны между звеньями доходные источники и расходы, отнесенные к компетенции

каждого звена. Подавляющая часть государственных доходов как и ранее поступает в центральный бюджет, в результате чего местные бюджеты являются глубоко дотационными. Дотации из центрального бюджета выделяются также бюджету социального страхования и другим социальным внебюджетным фондам.

Если бюджет сведен с дефицитом, то должны быть указаны способы покрытия дефицита государственного бюджета. Решен вопрос о бюджетных резервах и определенных количественных границах этих резервов. Средства, мобилизованные в бюджет в результате ссудных операций у национального банка или на свободном финансовом рынке, не могут включаться в состав нормальных доходов государственного бюджета, поскольку это изменило бы сумму его дефицита или профицита. Ссудные средства могут привлекаться только для покрытия дефицита государственного бюджета.

В новых законах наряду с бюджетным годом (он совпадает с календарным) введено понятие «дополнительного периода». Это время, на протяжении которого можно проводить определенные операции и расчеты по бюджету за прошлый год. Установлен минимальный срок, что должен проходить между опубликованием и вступлением в силу законов о новых налогах и других платежных обязательствах.

Во всех странах сохраняется практически всесторонний контроль парламентов (непосредственно и через специальные органы финансового контроля) за финансовой деятельностью всех звеньев бюджетной системы. Меньше он распространяется разве что только на принятие и выполнение бюджетов местного самоуправления.

Первыми шагами по реформированию бюджетных систем в большинстве восточноевропейских стран стало выделение из государственного бюджета местных бюджетов и предоставления им автономного характера, а также создание самостоятельного внебюджетного пенсионного фонда. Когда-то эти структуры входили в единственный бюджет и составляли с ним единое целое. Выделение из бюджета

пенсионных дел в самостоятельный фонд обеспечивает не только целевое использование средств, которые отчисляются на четко определенные потребности, но и гарантирует также соблюдение интересов пенсионеров.

Автономность местных бюджетов имеет два аспекта: политический и экономический. Политический аспект вытекает из положения конституции, которое гласит о том, что каждый орган народного самоуправления должен иметь свой бюджет. Экономический аспект базируется на требовании самофинансирования каждой бюджетной единицы. Правда, принцип самофинансирования территориальных административных единиц в чистом и буквальном значении в ни одной стране мира не соблюдается, поскольку географическое положение, экономические условия и возможности регионов не одинаковы. Потому отношения центрального бюджета с местными строятся на нормативной основе, исходя из объективных критериев. В результате этого органы местного самоуправления находятся будто бы в условиях реального самофинансирования. Они становятся заинтересованными в максимальной экономии средств и, с другой стороны, в мобилизации имеющихся резервов. Можно констатировать, что принятые законы о бюджетных системах и бюджетная практика восточноевропейских стран свидетельствуют о том, что в упомянутых государствах пройден определенный этап в формировании бюджетных отношений. Расширена гласность процедуры разработки, обсуждения, принятия и публикации бюджетов, четкие законодательные рамки получил порядок и источники покрытия бюджетного дефицита, размежеваны компетенция и ответственность между звеньями бюджетной системы. В результате налоговых реформ в корне изменилась структура доходов государственных бюджетов. В сложных условиях переходного периода главная нагрузка переведена на косвенные налоги при одновременном снижении ставок налога на прибыль предприятий.

4. Государственный бюджет, состав и структура его доходов и

расходов

Принцип автономности местных бюджетов, их относительная независимость от центрального бюджета привели к изменению структуры бюджета, сократился его общий объем и величина касательно ВВП. Из бюджета исчезла большая статья доходов в виде взносов на социальное страхование (до 30% доходов бюджета) и настолько же весомые расходы на выплату пенсий, уменьшились доходы и расходы бюджета на объем местных бюджетов. Структура доходов радикально изменилась также в результате полной перестройки платежей в бюджет.

В Чехии, в отличие от других стран, пенсионный фонд не выделен из бюджета, потому невозможно сравнить данные по этой стране с другими странами, тем более, что отчисления на социальное страхование составляют примерно 40% доходов государственного бюджета. Кроме того, необходимо иметь в виду, что подоходный налог с физических лиц во всех странах является разделенным доходом, то есть одна часть его поступает в центральный бюджет, а другая — в местные бюджеты, однако пропорции деления существенно различаются. В Польше и Чехии разделенным является и подоходный налог с юридических лиц, что также определенным образом нарушает точность сравнения. Однако определенные выводы на основе приведенных данных сделать можно.

Во-первых, привлекает внимание высокий удельный вес не прямых налогов в доходах бюджетов рассмотренных стран — налога на добавленную стоимость и акцизов. В совокупности эти два вида налогов дают решающую часть доходов бюджетов во всех странах: в Польше — 60,2%, Болгарии — 55,5%, Венгрии — 44,7%, Чехии — 35,7%. Большие суммы, которые мобилизуются в бюджет с помощью НДС и акцизов, объясняются относительно высокими ставками этих налогов и малым количеством льгот. В Венгрии, например, основная ставка НДС составляет 25%, льготная — 12%, в Польше соответственно 22% и 7%, в Чехии — 22% и 5%. В Болгарии действует единая ставка в 20%, которой облагаются все виды товаров.

Ставки акцизов там также высоки, а круг подакцизных товаров достаточно широк.

Таблица 7.1

Структура доходов государственных бюджетов (в %)

Виды доходов	Болгария	Венгрия	Чехия	Польша
Всего доходов	100	100	100	100
В том числе:				
Налог на прибыль*	8,2	9,5	8,6	12,6
Подходный налог с физических лиц**	13	18,7	7,2	17,8
НДС	41,6	30,1	23,3	60,2
Акцизы	13,9	14,6	12,4	-
Пошлины	9,6	3,5	2,2	4,6
Взносы на социальное страхование	-	-	40,1	-
Другие доходы	13,7	23,6	6,2	4,8

* Включая налог из прибыли финансовых институтов. В Польше 5% этого налога направляется в местные бюджеты, в Чехии — 22%.

** Подходный налог с физических лиц поступает в центральный бюджет лишь частично: в Болгарии — 50%, Венгрии — 95%, в Польше — 84%, Чехии — 37%. Оставшаяся часть является доходом местных бюджетов.

Во-вторых, увеличился удельный вес подоходного налога с физических лиц в доходах бюджета. Восточноевропейские страны постепенно приближают структуру доходов своих бюджетов к уровню западноевропейских государств, где подоходный налог с физических лиц дает в бюджет подавляющую часть прямых налогов. Увеличение поступлений в бюджет подоходного налога с физических их лиц объясняется более высокими ставками налога. В Болгарии и Венгрии минимальная ставка

составляет 20%, Польше - 19%, Чехии — 15%, а максимальная ставка во всех странах достигает 40%.

В-третьих, одновременно с этим заметна тенденция к снижению поступлений в бюджет налога на прибыль юридических лиц. Это результат политики постепенного снижения ставок налога на прибыль предприятий. В Польше, например, в 1998 г. ставка налога на прибыль юридических лиц составляла 36%, на 2000 г. установленная в размере 30%, в 2004 г. - 22%. В Чехии действует ставка налога, равная 35%, в Болгарии — 25%, а для малых фирм — 20%. Правительства стран и в дальнейшем декларируют снижение ставок налога на прибыль юридических лиц.

Заметные изменения состоялись и в структуре расходов государственных бюджетов (табл. 7.2).

Таблица 7. 2.

Структура расходов государственных бюджетов (в %)

Виды расходов	Болгария	Венгрия	Польша	Чехия
Всего расходов	100	100	100	100
В том числе:				
Дотации предприятиям	5,8	1,7	1,8	6,2
Инвестиции	7,5	3,1	1,5	9,9
Оборона и безопасность	19,2	5,0	10,8	11,7
Дотации местным бюджетам	11,4	11,8	15,6	12
Обслуживание госдолга	23,8	21,2	14,6	4,2
Социальное страхование*	9,2	15,2	27,5	40,0
Другие расходы	23,1	42,0	28,2	16

* Социальное страхование в Чехии всеми доходами и расходами включено в государственный бюджет.

Как видно из данных табл. 7.2 дотации производственной сфере незначительны. На это повлияли два фактора: уменьшение числа государственных предприятий в результате приватизации государственной собственности; сокращение бюджетных дотаций на предпринимательскую деятельность, поддержку регулируемых цен и другие расходы хозяйственных организаций, что было первой целью бюджетной реформы и главным требованием международных финансовых организаций, которые осуществляли финансовую поддержку этих стран на первом этапе перехода к рынку. В результате этих мер государственная помощь хозяйственным структурам через бюджет резко сократилась, ее сохранение в определенных границах в данное время диктуется интересами стимулирования экспорта отечественной продукции, а также необходимостью поддержки сельскохозяйственного производства, куда и направляется основная часть государственных бюджетных дотаций.

Уменьшается также объем средств, которые выделяются из бюджета на капитальные вложения. Эта тенденция понятна и закономерна, потому что главная часть производственной и коммерческой деятельности переместилась от государства к частным фирмам, которые и осуществляют инвестиции в этой сфере. Государственные ассигнования на капитальные вложения предназначены в основном для бюджетных организаций, на экологические цели, а также на частичное участие государства при осуществлении определенных инвестиций государственными предприятиями. В конечном итоге государственные бюджеты постепенно превращаются в бюджеты государственной администрации.

Расходы все больше ограничиваются традиционной бюджетной сферой: выплатой социальных пособий, финансированием обороны, безопасности, содержания государственной администрации, поддержкой образования, здравоохранения, науки.

5. Государственный кредит; структура и динамика государственного

долга

Новым явлением для бюджетов рассмотренных стран стало появление и стремительный рост расходов на обслуживание государственного долга. Явление это закономерное и понятное, оно вызвано экономическими трудностями переходного периода, структурной перестройкой, спадом производства. Его можно было ожидать, поскольку все страны мирового содружества, которые вступили на путь глубоких реформ в экономике, неминуемо сталкиваются с бюджетным дефицитом и вынуждены обращаться к внешним и внутренним ссудам, что ведет к росту расходов бюджета на обслуживание долга. Однако, никто не ожидал такого стремительного роста государственного долга, в результате чего расходы бюджета на его обслуживание за короткий промежуток времени превратились в основную статью расходов бюджета, намного превышая ассигнование на образование, медицину и другие жизненно важные для страны и народа сферы экономической и духовной жизни.

Положение восточноевропейских стран по уровню государственного долга и расходами по его обслуживанию неодинаковое. В Чехии, например, в результате того, что спад производства не был глубоким, государственный бюджет до 1995 г. включительно не имел дефицита, напротив, ежегодно сводился с профицитом. Лишь в 1996 г. и следующие годы бюджет стал дефицитным, причем негативное сальдо не превышало 5% расходов бюджета. На 1 января 1999 г. общий государственный долг центрального правительства составлял 194,7 млрд. крон, или 34,4% доходов центрального бюджета, в том числе внутренний долг — 170,1 млрд. крон, внешний долг — 24,6 млрд. крон.

Относительно спокойная ситуация по этому показателю в Польше. В 1999 г. на обслуживание государственного долга направляется меньше 15% расходов центрального бюджета. В начале 90-х гг. ситуация с внешним долгом в Польше была катастрофической, ей угрожало государственное банкротство. Однако правительству удалось договориться с Парижским и

Лондонским клубами иностранных кредиторов о списании почти половины долга этим клубам и реструктуризации задолженности.

Более сложное положение с обслуживанием государственного долга в Венгрии и Болгарии. В Венгрии обслуживания государственного долга в 1995 г. забирало 29,1% всех средств бюджета, в 1998 г. его доля в расходах составляла 26,2% и в 2000г. - 21,2%. В последующем наблюдается положительная тенденция к его сокращению. По данным министерства финансов и национального банка Венгрии за 1994-1998 гг. объем внешнего долга страны сократился с 27,8 до 20 млрд. дол. Этому способствовало решение парламента направлять средства, вырученные от приватизации государственного имущества, на уменьшение государственного долга.

В самом тяжелом положении относительно обслуживания государственного долга находится Болгария. В бюджете на 1997 г. упомянутые расходы составляли 43,1% всех ассигнований бюджета. Одна треть этих огромных расходов приходилась на выплаты по внешнему долгу и две трети — по внутреннему. Быстрому росту внутреннего долга в этой стране способствовало многократное переоформление в государственный долг задолженности государственных хозяйственных организаций перед банками. В бюджете на 1999 г. затраты на обслуживание государственного долга были предусмотрены в размере 23,8% расходов бюджета, а в 1997 г 43,1 % расходов бюджета.

В заключение отметим, что нашим близким соседям не удалось избежать «хронической болезни» большинства государств мирового содружества — несбалансированность бюджетов. Невзирая на экономический рост, который отмечается в последние годы, и снижения инфляции в странах Центральной и Восточной Европы, их бюджеты как центрального, так и регионального уровня остаются дефицитными, растет государственный долг, и высокие расходы на обслуживание долга стали предметом постоянного беспокойства правительств этих государств.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Дайте общую характеристику экономических систем стран Центральной и Восточной Европы.
2. Отметьте общие и отличительные черты проведения приватизации в этих странах.
3. Прокомментируйте структуру государственного бюджета стран Центральной и Восточной Европы.
4. Как страны Центральной и Восточной Европы решают проблемы сбалансированности бюджетов.
5. Структура финансовых систем стран Центральной и Восточной Европы — общие и отличительные черты становления и развития.
6. Проблемы формирования и развития финансовых систем стран Центральной и Восточной Европы (по странам).
7. Адаптация экономической политики стран Центральной и Восточной Европы к интеграционным требованиям Европейского Союза.

ТЕМА 8: ФИНАНСЫ ЕВРОПЕЙСКОГО СОДРУЖЕСТВА

1. Доходы ЕС.
2. Расходы ЕС.
3. Налоговая политика в рамках ЕС.

1. Доходы ЕС

Общая сумма доходов бюджета ЕС в 2003 г. составляла около 100 млрд. евро. Основной источник доходов бюджета ЕС — это отчисление из бюджетов стран — членов ЕС. Наибольшую часть вносит в этот бюджет Германия, но сейчас ставится вопрос об уменьшении этой части, поскольку это негативно отображается на бюджете самой Германии.

В 1998 году была принята новая система финансирования ЕС, в

соответствии с которой в доходную часть бюджета ЕС выделяется 1,2-1,3% валового общественного продукта всех государств, что отвечает значительному (почти 20%) увеличению бюджета этой организации.

2. Расходы ЕС.

Расходную часть бюджета ЕС составляют такие расходы:

- субсидии и другие расходы в поддержку сельского хозяйства отдельных стран содружества (прежде всего Франции, Италии, Португалии, Испании) - приблизительно 73%;

- субсидии на внедрение в жизнь региональной политики, то есть на предоставление финансовой поддержки менее развитым регионам, например, Португалии, Греции, Испании, а также депрессивным регионам отдельных стран (Восточная Германия, южные районы Италии и тому подобное) - 5,8%;

- расходы из субсидирования научных исследований и опытно-конструкторских разработок, финансовые средства, которые выделяются на энергетику, промышленность и транспорт (2,6%);

- экономическая помощь странам, которые развиваются (3,8%);

- административные расходы (4,7%);

- другие расходы (4,4%)

Для 10-ти новых стран — членов ЕС с 2004 г. из бюджета ЕС на три года выделено около 41 млрд. евро, значительную часть из этой суммы получила Польша.

Наиболее привлекательный экономический фактор будущего расширения — создание огромного общего рынка численностью 450 млн. человек, что за суммарным ВВП практически будет близок США (9,3 трлн. евро против американских 10 трлн.). Правда, вырастут и экономические проблемы. Так дефицита бюджета среди вновь прибывших стран нет лишь в Эстонии, свыше 3 процента дефицита имеют Польша, Венгрия, Словакия и Чехия, а на Мальте — все 7 процентов. Уровень безработицы во вновь прибывших странах также высокий.

Для вхождения в ЕС других стран (в том числе Украины) нужно

выйти на определенные критерии (Маастрихтски критерии), согласно которых дефицит бюджета не должен превышать 3% ВВП, а государственный долг не должен превышать 60% ВВП.

Невыполнение этих критериев приводит к наложению финансовых санкций на страны - нарушительницу. Так, в 2002 г. инициирована процедура наложения этих санкций на Германию, которая в 2002 году имела дефицит бюджета в размере 3,8% от ВВП, а в 2003 г. — 3,1—4%. Аналогичные предупреждения получили в 2002 г. Португалия (дефицит — 3,4%), а также Франция и Италия, которые вплотную приблизились к предельной границе дефицита бюджета в размере 3% ВВП.

Другой сложной проблемой бюджета ЕС является неравномерность дотаций, которые будут получать фермеры новых и старых членов ЕС. Так, прямые субсидии аграриям новых стран членов ЕС будут составлять в первые три года 25% от суммы, которые получили фермеры ЕС в 2004 г. В 2007 г. они повысятся до 40%, а затем будут расти на 10% в год и только в 2013 г. достигнут 100-процентного уровня.

3. Налоговая политика в рамках ЕС

Налоговая политика является обязательным элементом для всех стран-членов Европейского Союза, и принятия определенных решений в этой сфере одной из стран может иметь последствия не только в пределах этой страны, но и в соседних государствах. В пределах единой рыночной системы Европейского Союза страны - члены должны работать вместе над выработкой налоговой политики, а не искать разных путей ее формирования.

С целью создания внутреннего рынка европейская налоговая система должна была быть как можно более нейтральной как для плательщика налога, так и для государства. В случаях, когда сумма налоговых льгот на экспорт товаров из одной страны ЕС в другую превышала сумму средств, которую было оплачено, то это действовало как предоставление субсидий на экспорт. Для этого Европейское содружество утвердило единый налог на

добавленную стоимость (НДС), хотя на время его внедрения членам стран было разрешено устанавливать свои собственные процентные ставки. Сразу после того, как создание внутреннего рынка стало реальностью, что предоставило возможность покупать товары по своему усмотрению в любом из стран ЕС и перевозить эти товары в свою страну без всяких препятствий на границе, именно разница в ставках налогов на товары приобрела тенденцию влияния на ведение бизнеса.

Хотя ЕС может устанавливать новые приоритеты в проведении налоговой политики в будущем, основные принципы будут оставаться неизменными: путем прикладывания совместных усилий всех стран-членов обеспечения настоящего суверенитета граждан ЕС и предотвращения нежелательного влияния налоговой политики одних стран-членов ЕС на другие страны.

Европейский Союз играет лишь вспомогательную роль в процессах формирования налоговой политики и отчислений на социальное страхование. Цель ЕС заключается не в стандартизации национальных систем обязательного налогообложения и отчислений, а в обеспечении гармоничного параллельного функционирования этих систем не только между собой, но также в соответствии с целями Конвенции Европейского Союза, которая лежит в основе создания содружества европейских государств.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Охарактеризуйте систему доходов ЕС.
2. Охарактеризуйте систему расходов ЕС.
3. Особенности проведения налоговой политики странами – членами ЕС.

СПИСОК ЛІТЕРАТУРЫ:

1. Андрущенко В.Л. Західна фінансова думка про природу державних фінансів // фінанси україни.- 1996.- №12.- С.21-25.
2. Бондарь А. Особенности приватизации стратегических предприятий в зарубежных странах // Экономика Украины. — 2000. — №7. — С. 11-18.
3. Бутаков Д.Д. Реформирование бюджетных систем: опыт восточной Европы // Финансы. — 2000. — №9. — С. 53-56.
4. Губенин Ю.Е. Аграрная реформа в Чешской Республике: от «бархатной» революции к европейской интеграции. Пример, достойный наследования. — Львов, Украинские технологии, 2002. — 368 с.
5. Економіка зарубіжних країн/ за ред.. Ю.Г. Козака та ін. — К.:ЦУЛ, 2003
6. Зорилз Д.В. Эволюция финансовых взаимоотношений федерации и земель и их конституционное закрепление в Основном законе ФРГ // Финансы и кредит. — 2003. — №2. — С. 50-59.
7. Карлін М.І. Фінанси зарубіжних країн.- К.: Кондор, 2004.- 384с.
8. Крисоватий А.І. Податкові системи зарубіжних країн.- Тернопіль, 2005.
9. Литвиненко Я.В., Якушик І.Д. Податкові системи зарубіжних країн.- к.: МАУП, 2004.- 208с.
10. Маркарьянц С. Социальное обеспечение населения: опит Японки// проблемі теорії и практики управління.- 1997.- №4.- С.93-96.
11. Миргородська Л.О. Фінансові системи зарубіжних країн.-

- К.: Центр навчальної літератури, 2003.- 240с.
12. Пасічник Ю.В. Бюджетна система України та зарубіжних країн.- К. знання - прес,2002.- 495с.
 13. Хайнц Л. Соціальна риночна економіка. Германський путь.- М.: Дело, 2005.- 178с.
 14. Шніцер М. Порівняння економічних систем.- К.Знання – прес, 1997.- 898с.
 15. Alam A. and Banerji A. Uzbekistan and Kazakhstan: A Tale of Two Transition Paths // WPS 2472. - 2000.
 16. Dethier JJ. (ed.). Governance, Decentralization and Reform in China, India and Russia. — London. — 2000.
 17. Weber M. (ed.). Reforming Economic System in Asia. A Comparative Analysis of China, Japan, South Korea, Malaysia and Thailand. — London. - 2001.
 18. Norgaard O. (ed.). Economic Institution and Democratic Reform: A Comparative Analysis of Post-Communist Countries. — London. — 2000.
 19. Kitterer W. Kosten der Burokratienber — waltung. Kiel, 1989.
 20. Laffer A. B., Seymour J.P. The Economics of the Tax Revolt. New York, 1979.
 21. Pigon A. C. The Economics of welfare. London, 1920.
 22. Owsiak S. Finanse publiczne. Teoria i praktyka. Warszawa, WNPWN, 2001.
 23. Finanse / Redakcia naukowa Jan Zarzecki. — Bialystok, WSE, 2000. Tom 1, 2.
 24. www.allchina.ru.
 25. www.budgetrf.ru.
 26. www.nalog.km.ru.
 27. www.finansy.ru.

СОДЕРЖАНИЕ

ТЕМА 1: ХАРАКТЕРИСТИКА ФИНАНСОВЫХ СИСТЕМ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН.....	4
Сущность и подходы к определению финансовой системы.....	4
Структура и классификация финансовых систем зарубежных стран.....	5
Общая характеристика отдельных звеньев финансовой системы.....	7
Взаимозависимость финансовых систем разных стран, глобализм в мировой экономике.....	25
ТЕМА 2: ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ВЕЛИКОБРИТАНИИ.....	29
Структура финансовой системы Великобритании.....	29
Государственный бюджет, состав и структура его доходов и расходов.....	31
Характеристика бюджетного процесса.....	32
Налоговая система.....	33
Финансы местных органов власти.....	36
Финансы государственных корпораций.....	36
ТЕМА 3: ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ФРАНЦИИ.....	40
Структура финансовой системы Франции.....	40
Государственный бюджет, состав и структура его доходов и расходов.....	43
Характеристика бюджетного процесса.....	45
Налоговая система.....	47
Финансы местных органов власти.....	51
Финансы государственных корпораций и специальных правительственных фондов.....	53
ТЕМА 4: ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ЯПОНИИ.....	55
Структура финансовой системы Японии.....	55
Бюджетный процесс и финансовый контроль.....	57
Налоговая система.....	58
Государственный бюджет и его основные характеристики.....	64
Специальные правительственные фонды.....	67
Финансы местных органов власти.....	71

Финансы государственных предприятий.....	72
ТЕМА 5: ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА США.....	74
Структура финансовой системы США.....	74
Бюджетный процесс и финансовый контроль.....	77
Налоговая система.....	78
Федеральный бюджет.....	81
Бюджеты штатов и местные бюджеты.....	82
Специальные фонды и государственные предприятия.....	85
ТЕМА 6 : ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ФРГ.....	89
Структура финансовой системы ФРГ.....	89
Бюджетный процесс и финансовый контроль.....	91
Налоговая система ФРГ.....	92
Доходы и расходы федерального бюджета.....	98
Специальные правительственные фонды.....	103
Бюджеты земель и общин ФРГ.....	105
Государственные предприятия.....	107
ТЕМА 7 : ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ И ВОСТОЧНОЙ ЕВРОПЫ.....	109
Социально-экономические процессы в странах Центральной и Восточной Европы.....	109
Государственный сектор этих стран. Особенности и проблемы процесса приватизации.....	113
Особенности реформирования бюджетных систем.....	117
Государственный бюджет, состав и структура его доходов и расходов.....	120
Государственный кредит; структура и динамика государственного долга...	124
ТЕМА 8: ФИНАНСЫ ЕВРОПЕЙСКОГО СОДРУЖЕСТВА.....	126
Доходы ЕС.....	126
Расходы ЕС.....	127
Налоговая политика в рамках ЕС.....	128
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	130

