**ФИНАНСЫ ЗАРУБЕЖНЫХ**

**ГОСУДАРСТВ**

 **Душанбе-2021**

УДК 336

ББК 65. 1.2.4.(2тадж)

У –70

**Рецензенты**

ИбрагимовИ. -д.э.н., профессор кафедры финансы и страхования

Таджикского национального университета;

Султонов З.С. – д.э.н., профессор кафедры Финансы и кредит Российско-Таджикский (Славянский) университет.

Улугходжаева Х.Р. д.э.н., профессор кафедры финансы и страхования

Финансы зарубежных государств. Учебное пособие/ Улугходжаева Х.Р.-Душанбе. ТНУ. 2021.- 168с.

ISBN 5-279-005347

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

В учебное пособие включены материалы по дисциплине «Финансы зарубежных стран»: лекции, раскрывающие основные положения по изучению курса и вопросы для самоконтроля.

 УДК 336

 ББК 65. 1.2.4.(2тадж)

Рекомендовано Метод Советом Таджикского национального университета протокол от 27. 05.2021.№09.

**Содержание**

**Введение…………………………………………………………………………..6**

**Глава1.Теории государственных финансов зарубежных экономистов…………………………………………………………………….7-9**

1.1.Сущность финансов зарубежных стран**………………………………….9-11**

**Глава 2.Финансовая система США………………………………………12-29**

2.1. Особенности экономики США. Финансовая система и ее структура……………………………………………………………………...12-16

2.2. Формирование бюджетной системы и бюджетного процесса. Бюджет штатов и местных органов власти…………………………..........................16-22

2.3. Современная налоговая система США………………………………...22-27

2.4. Специальные внебюджетные фонды…………………………………...28-29

**Глава 3.Финансовая система ФРГ………………………………….........30-43**

**3.1. Особенности современной экономики ФРГ. Финансовая система ФРГ**…………………………………………………………………………...30-35

3.2.Бюджетный процесс и финансовый контроль…………………………35-37

3.3.Налоговая система ФРГ…………………………………………………37-43

**Глава 4.Финансовая система Франции………………………………….43-60**

4.1.Состав финансовой системы Франции…………………………………43-47

4.2.Доходы и расходы бюджетной системы Франции. Бюджетное регулирование………………………………………………………………..48-49

4.3. Бюджетный процесс и финансовый контроль…………………...........50-52

4.4.[Налоговая система Франции…………………………………………...53-60](http://kz1.denemetr.com/docs/303/index-207.html?page=9" \l "4859)

**[Глава 5.Финансовая система Великобритании……](http://kz1.denemetr.com/docs/303/index-207.html?page=9" \l "4859)**[………………….61-74](http://kz1.denemetr.com/docs/303/index-207.html?page=9" \l "4859)

[5.1.Общая характеристика экономического развития и финансового положения Великобритании на современном этапе………………………61-63](http://kz1.denemetr.com/docs/303/index-207.html?page=9" \l "4859)

5.2. Состав государственной финансовой системы Великобритании……63-66

5.3. Бюджетный процесс…………………………………………………….66-67

5.4.Доходы и расходы бюджетов…………………………………………..67-71

5.5.Налоговая система Великобритании……………………………………71-73

5.6. Бюджетный дефицит и государственный долг……………………….73-74

 **Глава 6.Финансо-кредитная система Италии…………………………75-86**

6.1.Характеристика экономики Италии. Финансовая система Италии………………………………………………………………………...75-77

## 6.2.Структура налоговой системы…………………………………………..77-81

## 6.3.Специальные фонды……………………………………………………..82-84

## 6.4.Финансы  государственных  предприятий……………………………...85-86

**Глава7. Финансовая система Японии…………………………………..86-103**

7.1.Характеристика экономики Японии……………………………………86-90

7.2. Финансовая система Японии…………………………………………..90-91

7.3.Доходы бюджетной системы Японии…………………………………..91-97

7.4. Налоговая система………………………………………………………97-99

7.5. Бюджетная система Японии………………………………………….99-103

**Глава 8. Финансовая система Китайской народной республики..104-117**

8.1. Финансовая система КНР. Звенья финансовой системы…………..104-106

8.2.Банковская система Китая как основа финансовой системы………107-109

8.3. Бюджетная система КНР……………………………………………..109-112

8.4.Налоговая система КНР……………………………………………….112-117

**Глава 9.Финансовая система России……………………………….....118-135**

9.1.Характеристика экономики России…………………………………..118-119

9.2.Финансовая система Российской Федерации………………………..119-126

9.3. Бюджетная система и организация межбюджетных отношений….126-130

9.3.Бюджетный процесс………………………………………………......130-132

9.4. Налоговая система и налогообложение в России…………………..132-135

**Глава 10. Особенности финансов Среднеазиатских республик: Казахстана, Узбекистана и Кыргызстана…………………………….135-161**

10.1.1.Характеристика экономики Казахстана………………………….135-136

10.1.1. Финансовая системаКазахстана………………………………….137-138

10.1.2. Бюджетная система Казахстана………………………………......138-139

10.1.3. Налоговая система Казахстана…………………………………...139-141

10.2. Финансовая система Республики Узбекистан……………………..141-151

10.2. 1.Финансовая система Узбекистана………………………………..141-142

10.2.3.Налоговая система Узбекистана………………………………….143-145

10.3. Финансовая система Кыргызстана…………………………………145-151

10.3.1.Характеристика макроэкономических показателей……………..152-153

10.3.2. Финансовая система Кыргызстана……………………………….153-155

10.3.3.Бюджетная система Кыргызстана………………………………...155-159

10.3.4.Налоговая система Кыргызской Республики…………………….159-161

**Список литературы…………………………………………………….162-168.**

**Введение**

Финансовые системы развитых стран складывались под воздействием разных экономических, политических и социальных условий.

Финансовая система зарубежных стран строятся в зависимости от уровня государственной власти и бывают трехуровневое, и двухуровневое: федеративное государство и унитарное государство. В развитых странах ведущая роль в финансовой системе принадлежит бюджетной системе.

 Финансовые системы некоторых государств могут отличаться по своей структуре, но они все имеют общий признак - это различные фонды финансовых ресурсов, которые отличаются по методам мобилизации и их использованию, однако тесно связаны между собой, имеют прямое и обратное влияние на экономические и социальные процессы в государстве, а также на формирование и использования фондов финансовых ресурсов в разрезе отдельных звеньев.

 В учебном пособие рассмотрены развитые и развивающие страны в переходном периоде к рыночном отношениям. В учебном пособие рассмотрены финансовая система следующих стран: США, ФРГ, Франции, Великобритании, Италии, Японии и Китайской народной республики, Российской Федерации, а также финансовая система Среднеазиатских стран: Казахстана, Кыргызстана, КНР и Узбекистана.

 **Глава 1.Теории государственных финансов зарубежных экономистов.**

 **1.1.Теоретические основы финансов зарубежных стран**

Традиционно принято понимать, что финансы являются частью рыночных отношений и представляют собой инструмент, посредством которого государство осуществляет регулирование экономики.

Как известно, генезис науки о финансах насчитывает несколько веков и его начало исследователи относят к XV - XVI вв. Сегодня трудно назвать автора, который ввел в обиход термин «финансы». Авторство этого термина можно оставить за французским ученым Ж. Баденом, который в 1577 г. издал работу «Шесть книг о республике». Из французского языка термин «финансы» перешел на все языки мира. В работе Ж. Бадена термин «финансы» используется для обозначения системы отношений между государством и остальными субъектами воспроизведенных отношений.

Слово «финансы» в 1400-е гг. произошло из средневекового французского «finance» — «окончание, урегулирование задолженности», из средневекового латинского «finis» — «платежи по расчетам, штрафы или налоги». В английский язык это слово пришло из французского языка в значении «выкуп» (середина XV в.), «налогообложение» (конец XV в.). В значении «управлять деньгами» впервые зафиксировано в английском языке в 1770 г.С сегодняшних позиций эти отношения нельзя отнести к финансам, поскольку они не носили денежного характера. Однако экономическая суть натуральных налогов и личных повинностей в экономических формациях с преобладанием натуральных отношений та же, что и суть денежных налогов в экономических формациях с развитыми товарно-денежными отношениями. Первым автором работы, посвященной финансам, был Ксефонт (430 – 355 г. до н.э). Его работа называется «О доходах Афинской республики».

 У Аристотеля (384 – 322 г. до н.э.), основное воззрения в области финансов изложены в работе «Афинское государственное устройство». Науке известно имя арабского ученого Кодама, который в 948 г. н.э. написал сочинение о налогах. Длинный список европейских ученых, занимавшихся проблемами финансов, возглавляет Ф. Аквинский (1225 – 1274). Он впервые сделал попытку обосновать право короля на сбор налогов с подданных. Среди авторов работ по финансам были итальянцы Ф. Петрарка, Д. Караф, Бернардо, Дж. Ботеро, Н. Макиавелли и др. В XVII - XVIII вв. обогатили финансовую науку немецкие ученые Л. Фон Секендорф, С. Пуфендорф, И. Юсти и И. Зонненфельс, которых в литературе относят к представителям немецкой школы камералистики. Юсти И., в работе «Система сущности финансов», изданной в 1746 г., обобщил высказывания представителей школы камералистики о финансах. В этой работе впервые разграничиваются финансовая наука и финансовая политика.
 XVIII в. относится зарождение и развитие классической политической экономии. Представители этой школы не выделяли финансы из политической экономии, не считали их самостоятельной наукой. При всем разнообразии уровня, объема и стиля работ авторов этой школы (французы А. Тюрго, Ф. Кенэ, В. Мирабо, англичане А. Смит и Д. Риккардо) учение о финансах .

Первой и основополагающей экономической теорией «нового поколения», которая открыла дверь всем последующим модификациям экономической мысли Запада, была «Общая теория занятости, процента и денег» Дж. М. Кейнса (1883 – 1946), опубликованная в 1936 г. Экономическая теория английского экономиста Дж. М. Кейнса, возникшая как потребность капиталистического производства в государственном регулировании оказала огромное влияние на формирование финансовой концепции и разработку финансовой политики. Кейнсианское рекомендации с различными модификациями использовались на практике многими государствами в течение длительного периода. В основе финансовой концепции Дж. Кейнса лежит идея «эффективного спроса». Особое значение Дж. Кейнс уделял налогам. Таким образом, Дж. Кейнс разработал принципиально новую теорию финансов, направленную на регулирование экономики в условиях монополизации производства.

Требование неокейнсианцев активнее применять государственный бюджет для регулирования и стимулирования хозяйства нашло отражение в теории «встроенного бюджетного стабилизатора», в основе которой лежали Кейнсианское взгляды о «налоговых стабилизаторах». По Кейнсу, «налоговые стабилизаторы» должны действовать автоматически, регулируя циклические колебания, смягчая их и обеспечивая определенную гибкость.

**1.2.Сущность финансов зарубежных стран**

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.

Финансовая система представляет собой совокупность финансовых звеньев, призванных обеспечить государству осуществление своих политических и экономических функций, и состоит, с одной стороны, из государственных финансов, а с другой — из финансов частных предприятий, корпораций, монополий.

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. Все финансовые отношения предполагают распределение, то есть перемещение денежных средств, от одних экономических субъектов к другим. Распределение – это процесс формирования, развития и использования денежных доходов экономических субъектов.

 Звенья финансовой системыобразующих ее структуру:

* Государственные финансы. В странах с федеративным устройством государственные финансы разделяются на федеральные финансы и финансы субъектов Федерации. (напр., в США, Индии, Мексике – штаты; в Канаде – провинции; в Германии – земли; в Швейцарии – кантоны). В современном мире федеративная форма государственного устройства имеет место в 20 странах, в которых проживает около трети населения Земли. Речь идет о 4 федерациях в Европе (Австрии, Бельгии, Германии, России);
* В Азии в странах (Индии, Малайзии, Объединенных Арабских Эмиратах, Пакистане);
* На Американском континенте (Аргентине, Бразилии, Венесуэле, Канаде, Мексике, США);
* В Африке (Коморских островах, Нигерии, Танзании, Эфиопии), и в Океании (Австралии, Папуа—Новой Гвинее).

 В унитарных государствах (Англия, Франция, Италия, других) государственные финансы представлены финансами центрального правительства, в небольших унитарных государствах, напр. Монако, Люксембург государственные финансы совпадают с финансами страны:

-местные финансы (тауншипа, графства, района специального обслуживания, муниципалитета, общины);

- финансы частных национальных и транснациональных корпораций.

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.

 Структура местных финансов определяется государственным устройством и соответствующим административным делением государства. В США, например, в состав местных финансов входят бюджеты штатов, графств, муниципалитетов с закрепленными за ними расходами, источниками доходов; в ФРГ - бюджеты земель, общин. На долю местных бюджетов в федеративных государствах приходится от 40 до 50% всех ресурсов общегосударственной финансовой системы, в унитарных государствах - около 30%. Таким образом, финансовая система зарубежных государств – это система форм и методов образования, распределения и использования фондов денежных средств государства и предприятий.

 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.

 **Глава 2.Финансовая система США**

**2.1. Особенности экономики США. Финансовая система и ее**

 **структура**

США – это федеративное государство, каждый штат имеет республиканские полномочия, свою законодательную, исполнительную и судебную ветви власти. США имеют развитый сектор государственной собственности. Специфика государственных предприятий отличается в развитых странах характером отраслевой и организационной структуры. В основном это предприятия отраслей с невысоким уровнем рентабельности: топливно-энергетический комплекс, транспорт, жилищно-коммунальное хозяйство, дорожное хозяйство и др. Основу финансов государственных корпораций составляют дотации и субсидии из бюджета и кредиты.

США- страна с высоким уровнем НТП и высокотехнологичной экономикой, которая по основным социально- экономическим показателям удерживает лидерство в мире.

Государственный строй США- федеративная республика, состоящая из 50 штатов и Федерального округа Колумбия, на территории которого расположена столица страны - Вашингтон.

В структуре ВВП наибольший удельный вес приходится на личное потребление, государственные расходы и частные производственные капиталовложения.

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.

Америка – это страна с развитой экономикой, с которой берут пример многие развивающиеся страны, желающие использовать американский опыт в деятельности собственного управленческого аппарата. Американская экономика является рыночной экономикой. Доля государство в экономике США минимальна (около 28%).

Экономическую систему США характеризует глобализация. В США развиты информационные технологии, изобретен Интернет, создана корпорация Microsoft, основана Apple и т.д. В экономику США это привнесло триллионы долларов. Доля малого бизнеса в США очень велика (более 50%), что стимулирует граждан заниматься предпринимательской деятельностью. Во многих странах на малый бизнес высокая налоговая нагрузка, это сдерживает их развитие. Нью-Йорк финансовый центр США, Лос-Анджелес столица киноиндустрии, Техас - важней промышленный регион, Гавайи-популярный туристический центр мира.

**ВВП США** в 2018 году составил 20 580.2 млрд. долл., занимал первое место в мире. Доля ВВП США в мире была равна 25.0%.

**ВВП на душу населения в США**в 2018 году составил 62 981.0 долларов, занимал 12 е место в мире и был на уровне ВВП на душу населения в Сингапуре (62 348.0 долларов), ВВП на душу населения в Дании (61 810.0 долларов), ВВП на душу населения в Австралии (58 689.0 долларов). ВВП на душу населения в США был больше, чем ВВП на душу населения в мире (11 230.0 долларов) на 51 751.0 долларов.

 Таблица 1

 **ВВП в США, объем темпы роста, на душу населения в 2013-2018годы[[1]](#footnote-2)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  **год** | **ВВП млрд. долл.** | **ВВП на душу населения** | **ВВП млрд.****Долл.** | **Рост ВВП, %** |  **Доля США в %** |
|  |
|  |  **Текущий цены** | **Постоянные цены 1970** | **В мире** | **В Америке** | **В северной Америке** |
| 2013 | 16 784.9 | 53 195.0 | 3 575.8 | 1.8 | 21.7 | 67.2 | 90.0 |
| 2014 | 17 527.3 | 55 166.0 | 3 666.1 | 2.5 | 22.1 | 68.3 | 90.6 |
| 2015 | 18 224.8 | 56 965.0 | 3 772.7 | 2.9 | 24.3 | 72.1 | 92.1 |
| 2016 | 18 715.0 | 58 089.0 | 3 834.5 | 1.6 | 24.6 | 73.3 | 92.4 |
| 2017 | 19 519.4 | 60 160.0 | 3 925.4 | 2.4 | 24.2 | 72.4 | 92.2 |
| 2018 | 20 580.2 | 62 981.0 | 4 040.3 | 2.9 | 24.0 | 73.8 | 92.3 |

ВВП США по сравнению другими странами в 2018 году, больше, чем [ВВП в Канаде](http://be5.biz/makroekonomika/gdp/ca.html) (1 712.6 млрд. долл.) в 12,0 раз, а по сравнению с Мексикой  (1 223.4 млрд. долл.) в 16.8 раз.  ВВП США в 2018 году больше, чем [ВВП Китая](http://be5.biz/makroekonomika/gdp/cn.html) (13 608.2 млрд. долл.) на 51.2%, [ВВП Японии](http://be5.biz/makroekonomika/gdp/jp.html) (4 971.3 млрд. долл.) в 4.1 раз, [ВВП Германии](http://be5.biz/makroekonomika/gdp/de.html) (3 949.5 млрд. долл.) в 5.2 раз, [ВВП Великобритании](http://be5.biz/makroekonomika/gdp/gb.html) (2 855.3 млрд. долл.) в 7.2 раз. ВВП на душу населения в США намного больше, чем ВВП на душу населения в Германии (47 993.0 долларов) на 31.2%, ВВП на душу населения в Великобритании (42 889.0 долларов) на 46.8%, ВВП на душу населения в Японии (39 087.0 долларов) на 61.1%, ВВП на душу населения в Китае (9 617.0 долларов) в 6.5 раз. В 2019году объем ВВП составил 21439,млд. долл., ВВП на душу населения составило 55809долл[[2]](#footnote-3).

 Таблица 2

Прогностические оценки развития экономики США в 2018-2020годы[[3]](#footnote-4)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| показатель | 2018 | 2019проноз | 2020прогноз |
| Темпы роста реального ВВП | 2,9 | 2,1 | 1,8 |
| Инфляция | 2,4 | 1,7 | 2,2 |
| Норма безработицы | 3,9 | 3,8 | 3,8 |
| Соотношение дефицита федерального бюджета и ВВП | -3,8 | -4,0 | 4,1 |

По прогнозу на 2020году из-за болезни пандемии темпы роста ВВП снизились.

В США федеративная форма государственного устройства имеют

 трехуровневую структуру, во главе которой находится федеральный бюджет. Он является главным финансовым планом страны, который утверждается уполномоченными органами власти и закрепляется законодательно. Именно в федеральном бюджете находятся средства, выступающие основным источником для финансирования экономической и социальной сферы рассматриваемых государств. Штаты копируют федеральную систему власти: они имеют свою конституцию, парламент, который называется законодательным собранием, который состоит их 2 палат, срок полномочий депутатов 2-4 года. Только в штате Небраска существует однопалатный парламент.

**2.2.Современная система государственных финансов**

Финансовая система 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.),(рис.1)

**ТРЕХУРОВНЕВАЯ ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА США**

**Финансовая система Федерации**

**Финансовая система 50 штатов**

**Финансовая система более 80 тысячи административно- хозяйственных подразделений**

 **Рис.1. Трехуровневая финансовая система США**

Финансовая система США состоит из государственных финансов, бюджетная система, специальные фонды, государственный долг, финансы предприятий, банки, инвестиционные фонды, пенсионные фонды.

 **Финансовая система США**

Финансовая система США

Финансы финансовых институтов

Государственные финансыансы

Финансы предприятия

Бюджетная система

Банки

Инвестиционные фонды

-Федеральный

бюджет

-Бюджет штатов

Местные бюджеты

Финансы населения

Фонды денежного

рынка

Специальные фонды

Страховые компании

Государственный долг

Частные ПФ

 **Рис.2.Финансовая система**

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. В большей части местных административных единиц бюджетный год совпадает с календарным. При этом свыше половины штатов практикуют составление бюджета на два года.

Финансовая система США состоит из государственных финансов, финансов предприятийипредприятий, финансов населения и финансы финансовых институтов. К государственным институтам относится: бюджетная система (федеральный бюджет, бюджет штатов и местные бюджеты).

 **Структура финансовой системы США**

**Минфин/Казначейства**

ФРС

**Собственные активы**

**Региональные банки ФРС**

**Ипотечное кредитование**

**Банки-корреспонденты ФРС**

**Частные вкладчики и заемщики**

**Частный банкинг**

**корпорации**

**Рис.3. Структура финансовой системы**

К финансам финансовых институтов относится: банки, инвестиционные фонды, фонды денежного рынка, страховые компании и частные компании.

 **2.3.Формирование бюджетной системы и бюджетного процесса. Бюджет штатов и местных органов власти**.

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

Из данных по федеральному бюджету США за период 2014-2018 гг. видно довольно устойчивый рост всех показателей, но особенно дефицита бюджета, который по прогнозам будет составвил к концу 2019 года около 1 000 млрд. долларов.

Исследования показывают, что доходы Федерального бюджета США в 2018году возросли 110,5% по сравнению с2014годом, расходы за этот период возросли на 120,1%.Доходы федерального бюджета на душу населения в США ( табл.3,4).

 Таблица 3

**Показатели Федерального бюджета США[[4]](#footnote-5)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Бюджетный показатель | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2018 к 2014 % |
| Доходы млрд.долл. | 3021 | 3250 | 3336 | 3316 | 3341 | 110,5% |
| Темп роста доходов | - | 1,08 | 1,03 | 0,99 | 1,01 |  |
| Расходы млрд.долл. | 3506 | 3688 | 3951 | 3982 | 4214 | 120,1%  |
| Темп роста расходов | - | 1,05 | 1,07 | 1,01 | 1,06 |  |
| дефицит | 485 | 438 | 615 | 666 | 873 |  |

Данные таблицы показывают доходы на душу населения в США в 2018году по сравнению с 2014годом на 110,5%, а расходы возросли на 120,1%.

 Таблица 4 **Доходы федерального бюджета на душу населения США**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2108 в %к 2014 |
| Численность населения США млн.чел. | 318,6 | 321 | 323,4 | 325,7 | 327,2 | 102% |
| Доходы бюджета США на душу населения | 9,5 | 10,11 | 10,32 | 10,18 | 10,21 | 107% |

Данные таблицы показывают, что доходы бюджета на душу населения возросли всего на 107%.

 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

бюджетов штатов – в местные бюджеты; из местных бюджетов – в бюджеты штатов; между местными бюджетами.

**Соотношение доходов и расходов Федерального бюджета США**

 **Рис.4.Изменения доходов и расходов Федерального бюджета США.**

В базе собственных доходов властей штатов и местных властей наблюдается неуклонно растущая зависимость от федеральных дотаций. Федеральная помощь штатам (23%) и местным властям (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.

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. В США все самостоятельно составляют, утверждают и исполняют свои бюджеты, которые ни по доходам, ни по расходам не входят в федеральный бюджет страны. 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 (35% от расходной части бюджетов), социальное обеспечение (13%), здравоохранение (9%), дорожное строительство и содержание дорог, охрану окружающей среды, жилищное строительство и коммунальное хозяйство. Управление финансами в ведущих зарубежных странах находится в ведении высших законодательных органов власти — парламента: в США — двухпалатный Конгресс (Палата Представителей из 435 членов, избираемых на 2 года, и Сенат из 100 членов, избираемых на 6 лет);

**2.3. Современная налоговая система США.**

Основными доходами федерального бюджета выступают налоги, составляющие от 70 до 90 % и более общей суммы его доходов. За федеральным бюджетом в странах с развитой рыночной экономикой закреплены главные налоги – подоходный налог с физических лиц, налог на прибыль корпораций, акцизы, налог на добавленную стоимость (в тех странах, где он применяется), таможенные пошлины. 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 страха (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.

 В Федеральные бюджете наиболее значимый налог это– подоходный налог, взимаемый по прогрессивной шкале ставки налогов в

индивидуального подоходного налога варьируется от 15% до 39,6%, в зависимости от получаемого дохода и состава семьи; корпоративный подоходный налог установлен в размере 34%; социальное страхование

 имеет ставку 15,3%, а налог с наследства (имущества) и дарения – от 18% до 55% (в зависимости от стоимости имущества). Налог с продаж,

установленный штатами, может варьироваться в диапазоне 48% [46].

Имеется необлагаемый налогом минимум (3 тыс. долл. для одиноких и 5 тыс. долл. для семейных граждан). 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).

Налоговые поступления собираются и контролируются специальным государственным органом федерального правительства Америки –

IRS (Internal Revenue Service) – аналог налоговой службы.

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 отличии от европейских стран, где основную часть уплачивает работодатель, в США взнос делится пополам. Ставки меняются ежегодно, например общая ставка 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 доходы 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. долл . Более дорогой подарок или наследство облагается налогом по шкале от 18% до 50%. Максимальная ставка используется, если стоимость превышает 2,5 млн. долл., хотя и при этом учитывается степень родства.

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

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

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.

Налоговые поступления собираются и контролируются специальным государственным органом федерального правительства Америки – IRS (Internal Revenue Service) – аналог налоговой службы.

По данным IRS за 2018 год самый большой удельный вес в структуре доходов федерального бюджета принадлежит налогу на доходы физических лиц, составляющих фактически 40% от общего объема налоговых поступлений[[5]](#footnote-6). Второе место занимают налоги социального страхования. Целесообразно рассмотреть налоговую нагрузку в рассматриваемых странах, как отношение налоговых доходов к ВВП.

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

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%

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.

 **2.4.** **Специальные внебюджетные фонды**

 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. В зависимости от целей специальные внебюджетные фонды бывают:

- экономические фонды (фонд перестройки и развития экономики )–

формируется за счет средств федерального бюджета;

- фонды агентства экономического развития – осуществляют поддержку частных предпринимателей;

- социальные фонды;

- научно-исследовательские фонды (национальный научный фонд; научный фонд бюро стандартов) используемые для финансовой поддержки научных исследований в промышленности, строительстве, а также содержание государственных научных центров, осуществляющих разработку фундаментальных исследований;

- межгосударственные внебюджетные фонды;

-кредитные внебюджетные фонды. Данный вид фондов появился вследствие последних изменений в законодательстве США по рынку коллективных инвестиций. Ему присуще следующие особенности. Например, инвесторы напрямую не могут получать проценты по кредитным договорам, т.к. все деньги аккумулируются в фонде (без обложения налогом на прибыль). В этом случае инвесторы могут получать доход в виде регулярных промежуточных выплат из средств фонда, а монетизация компании происходит за счет того, что управляющая компания может брать определенный % в виде вознаграждения за успешное управление. Использование данного фонда позволяет кредитным брокерам создать легальный бизнес по выдаче займов при наличии инвесторов либо

собственного капитала;

- 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 .

Наиболее значительными являются фонды социального страхования. Соци-альное страхование реализуется путем создания фондов как на федеральном

уровне, так и на уровне штатов. К основным общенациональным системам (фондам) социального страхования и обеспечения относятся страхование по старости, по случаю потери кормильца и страхование здоровья.

Система социального обеспечения в США сложна и многообразна. Единой общенациональной централизованной системы социального обеспечения в США не существует.

Она образуется из разного рода программ, регламентированных либо феде-ральным законодательством, либо законодательством штата, либо совместно федеральными органами и органами власти штатов.

Отдельные программы принимаются также местными властями.

Государственная система социального обеспечения в США четко подразде-ляется на два направления: социальное страхование и социальное вспомоществование. Они различаются между собой по источникам финансирования. Выплаты по социальному страхованию производятся из страховых фондов, образуемых за счет налога на социальное страхование, который взимается с трудящихся (в доле с предпринимателями).

Государственное вспомоществование выплачивается из бюджетных средств: федерального бюджета, бюджетов штатов или местных органов власти

США – единственная страна, где фонд национального страхования объединен с федеральным бюджетом.

 **Глава 3.Финансовая система ФРГ**

**3.1.Особенности современной экономики ФРГ. Финансовая система ФРГ.**

Федеративная Республика Германия. Площадь: 357168 км2. Германия является первой в экономическом отношении и самой густонаселенной страной Европы.

Государственное устройство: федеративная республика, включающая 16 земель, 5 из которых восточногерманские земли, в 1990г. вошедшие в объединенную Германию.

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. В основу экономического развития Германии положены принципы, сочетающие свободную рыночную экономику и социальную справедливость.

В мировой экономике Германия также является одним из лидеров, занимая 4-е местов мире по объему ВВП.

Основные принципы финансовой системыГермании закреплены конституционно, что отличает ее регулирование от других стран и чрезвычайно важно для обеспечения ее устойчивости. Государственным финансам, бюджетному механизму, межбюджетным отношениям отведенсамый большой раздел конституции Германии.

Государственная финансовая система Германии включает: бюджетную систему; специальные фонды; внебюджетные фонды, финансы госпредприятий (рис.5).

Все земли имеют свои собственные конституции, выборные законодательные органы (Ландтаги) и правительства во главе с премьер- министрами.

**Финансовая система Германии**

**Внебюджетные фонды**

**Специальные фонды**

**Финансы госпредприятий**

**Бюджетная система**

**а) бюджет федерации;**

**б) специальные правительственные фонды;**

**в) бюджеты 16 земель (в т.ч. 5 восточногерманских);**

**г) более 10 тыс. общин**

**Бюджетный процесс Германии**

**III. Исполнение федерального**

**бюджета**

I. **Составление проекта**

**федерального бюджета**

**IV. Составление отчета об**

**исполнение бюджета и контроль за его исполнением**

**II. Рассмотрение и утверждение**

**бюджета парламентом**

**начинается 1 января и**

**заканчивается 31 декабря**

 **Рис.5. Финансовая система Германии**

 Система государственных финансов ФРГ включает:

- федеральный бюджет;

- бюджеты 16 земель;

- более 10 тыс. бюджеты общин;

- специальные правительственные и внебюджетные фонды;

- финансы Федеральной железной дороги (Бундесбанк);

- финансы Федеральной почты (Бундеспост);

- финансы государственных предприятий, органов социального страхования, федерального ведомства по труду.

В конституции Германии закреплено существование государственной власти - «федеративной республики», называемойфедерацией, и «земель», являющихся членами федерации. Земли сами являются государствами, объединенными в реальную федерацию, а не регионами фактически унитарного государства. Общины не образуют третьегогосударственного уровня. Они являютсячастью земель, которые несут главную ответственность за наделение общинсоответствующими финансовыми ресурсами. Федеральный бюджет в 2015-2019г.г.(табл. 5)

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.

 Таблица 5

  **Федеральный бюджет ФРГ в 2015-2019годы**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| годы | Сумма в Евро | Разница с предыдущим годом |
| 2015 | 299100000000 | - |
| 2016 | 316900000000 | 17800000000 |
| 2017 | 329100000000 | 12200000000 |
| 2018 | 343600000000 | 14500000000 |
| 2019 | 35400000000 | 12800000000 |

 Федеральный бюджет классифицируется по доходам и расходам, министерствам и ведомствам (таблица 6).

 Таблица 6.

 **Федеральный бюджет Германии на 2019 год с разбивкой**

 **по министерствам и ведомствам**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Статья бюджета | Доход млн. Евро | Расход млн. Евро и % |
| Федеральный президент и канцелярия президента |

|  |
| --- |
| 0.19 |

 |

|  |
| --- |
|  47.64 |

 | 0,01% |
| Бундестаг, парламент Германии | 1,80 | 990,91 | 0,28% |
| Бундесрат, федеральное собрание Германии | 0,09 | 37,50 | 0,01% |
| Федеральное правительство и канцлер Германии | 3,23 | 3241,72 | 0,91% |
| Министерство иностранных дел | 159,85 | 5825,84 | 4,45% |
| Министерство внутренних дел, строительства и родины | 1'126.61 | 15'849.45 | 4.45% |
| Министерство юстиции и защиты прав потребителей | 579.78 | 895,32 | 0,25% |
| Министерство финансов | 291,55 | 7'180.43 | 2,01% |
| Министерство экономики и энергетики | 448,32 | 8'187.75 | 2,30% |
| Министерство питания и сельского хозяйства | 64,00 | 6'323.82 | 1,77% |
| Министерство труда и социальных вопросов | 2089,39 | 145'260.25 | 40,76% |
| Министерство транспорта и цифровой инфраструктуры | 8'824.21 | 29'285.67 | 8.22% |
| Министерство обороны | 485.90 | 43'227.81 | 12,13% |
| Министерство здоровья | 93.80 | 15'305.29 | 4,29% |
| Министерство окружающей среды, охраны природы и ядерной безопасности | 818.21 | 2'287.10 | 0.64% |
| Министерство семьи, пожилых, женщин и молодежи | 199.09 | 10'448.32 | 2,93% |
| Конституционный суд Германии | 0,04 | 34.36 | 0,01% |
| Министерство экономического сотрудничества и развития | 996.04 | 10'245.69 | 2,87% |
| Государственный долг | 1'348.31 | 18'380.13 | 5,1% |
| Итого | **356'400.00** | **356'400.00** | 100,0% |

 Федеральный государственный бюджет Германии - это закон страны, состоящий из более 2500 страниц, его структура включает в себя краткий бюджет, распределенный по Федеральным министерствам страны и органам верховной власти в стране (включая государственный долг и общее финансовое управление, т.е. доходы в виде налогов). Кроме краткого распределения, государственный бюджет состоит из множества единичных планов, классифицированных или структурированных по функциям и группам доходов и расходов. Далее в таблице 2 представлено распределение статей доходов и расходов бюджета по федеральным министерствам и органам власти. В дальнейших разделах ниже на этой странице вы можете просмотреть структуру бюджета Германии по группам и функциям.

Учитывая, что бюджет страны на 2019 год составил 356.4 миллиардов Евро, в среднем расходы Германии на 1 день составляют 1.0 миллиард Евро, а расходы Германии на 1 месяц составляют 29.7 миллиардов Евро.

 Расходы в бюджете страны по видам расходов (табл.7)

 Таблица 7

###  Расходы бюджета Германии на 2019 год по видам расходов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  Вид расхода | Расход млн. Евро | В % к сумме бюджета |
| Материальные административные расходы | 9'129.86 | 2,56% |
| Дотации (без инвестиций) | 104'464.11 | 29,31% |
| Специальные расходы на финансирование | 156'884.98 | 44,02% |
| Другое | 27'745.38 | 7.78 % |
| Расходы на содержание персонала | 8'252.01 | 2.32 % |
| Расходы на инвестиции | 19'140.56 | 5.37 % |
| Военные закупки, вложения и т. д. | 13'259.11 | 3.72 % |
| Обслуживание (погашение) государственного долга | 17'524.00 | 4.92 % |
| Всего \ | **356'400.00** | 100,00% |

Доходы в бюджете страны по видам доходов приведены (табл.8).

 Таблица 8

###  Доходы бюджета Германии на 2019 год по видам доходов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  Вид дохода  | Доход в млн. Евро | В % к сумме бюджета |
| Собственные ресурсы ЕС | 31'240.00 | -8.77 % |
| Налоги и приравненные к налогам платежи | 302.00 | 0,08% |
| Другое | 902.38 | 0,25% |
| Административные доходы | 9'430.63 | 2.65 % |
| Прочие доходы | 20'273.99 | 5,69% |
| Федеральные налоги |  | 83'601.00 | 23,46% |
| Налоги, распределяемые между федерацией, землями и коммунами |  | 273'130.00 | 76,64% |
| Итого |  | **356'400.00** | **100,00**% |

Доходы и расходы бюджета Германии сбалансированы.

**3.2.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 процесс соответствует федеративному характеру государственного строя, определяется конституцией Германии и состоит из

четырех стадий:

I - составление проекта федерального бюджета;

II - рассмотрение и утверждение бюджета парламентом;

III – исполнение федерального бюджета;

IV - составление отчета об исполнении бюджета и контроль за его исполнением.

В Германии установлен отраслевой принцип формирования бюджетной росписи с достаточно подробной детализацией ассигнований. Предварительного и текущего контроляза этими вопросами со стороны федеральных органов власти в Германии нет. Проект федерального бюджетасначала обсуждается и одобряется кабинетом министров Германии.

После правительственного одобрения проект бюджета передается на обсуждение в парламент, одновременно в бундесрат и в бундестаг, которые утверждают его в виде закона 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.

Организация процесса исполнения федерального бюджетаГермании возложена, прежде всего, на федеральное правительство, министерства финансов и экономики Германии, другие ведомства, а также на правительства земель, которые получают часть средств федерального бюджета. В те же сроки и в такой же последовательности разрабатываются проекты бюджетов земель и общин. Бюджеты земельутверждаются ландтагами, как правило, на один год.

**3.3.Налоговая система ФРГ**

 В формировании доходов бюджета особую роль играет налоговая политика как важнейшая подсистема финансовой политики.

Современная налоговая система Германии основывается на принципах, заложенных Л. Эрхардом:

- налоги должны быть возможно минимальными;

- величина налогов должна находиться в соответствии с объемом

оказываемых государством услуг;

- налоги не должны препятствовать конкуренции;

- налоги должны соответствовать структурной политике и обеспечивать

справедливое распределение доходов в обществе; налоговая система должна

исключать двойное налогообложение;

- при налогообложении должна учитываться целесообразность взимания

налога, т.е. окупаемость затрат на его взимание.

 Все налоги подразделяются на: общие, федеральные, земельные

(региональные) и общинные (местные) (таблица 9).

В Германии действуют несколько уровней налогообложения:

- Совместный (подоходный 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).

По объектам налогообложения разделяются три основные группы налогов: налоги на владение, налоги на операции в сфере обращения, налоги на потребление. К налогам на собственность относятся: налоги на доходы (подоходный налог, налог на прибыль корпораций) и налоги на имущество (налог на наследство, земельный участок, транспортные средства и др.).

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Общие налоги | Федеральные налоги | Земельные налоги | Общинные налоги |
| 1. Подоходный налог с физ.лиц(min-19%, max-51%) | 1. Налог на энергоносители | Налог с имущества (юр.л 0,6%, физ.л 1%) | 1.Промысловый налог |
| 2. Налоги с оборота: НДС -19% и7% для личного потребления;налог на ввозимые товары. | 2. Налог на табак и табачныеизделия (9,3 цента на 1сигарету) | 2. Налог с наследства идарения (min 205 тыс.евро) | 2.Земельный налог (длялесного и сельскогохозяйства -0,6%) |
| 3. Налог на при-быль корпораций | 3. Акциз на спиртоводочныеизделия | 3.Налог, уплачиваемый при покупке земельного участка | 3.Налог на собак |
| 4. Налог на скидку с базовой ставки процента | 4. Акциз на алкогольныенапитки | 4.Налог с владельцев автомобилей (1,7% в общей сумме налогов | 4.Налог на право охоты |
| 5. Часть промыслового налога,передаваемая федерациям иземлям | 5. Акциз на игристые вина | 5.Налог на игры (на игры на бегах и выпуск лотерейных билетов) | 5.Налог на рыбную ловлю |
|  | 6. Акциз на промежуточные алкогольные напитки (крепкие спиртные напитки -160 Евро на 100 литров;) | .6.Налог на содержание пожарной охраны | Налог на развлечения идругие налоги и сборы |
|  | 7. Акциз на кофе (0,3%) | 7. Акциз на пиво(0,2%) |  |
|  | 8. Страховой налог (12% со страхового полиса) | 8. Прочие земельные налоги и сборы |  |
|  | 9. Налог на электроэнергию |  |  |
|  | 10. Надбавка солидарности |  |  |
|  | 11. Другие федеральные налоги (таможенные пошлины, сборы и т.д.) |  |  |

Таблица 9

 **Налоги Германии**

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).

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.

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.

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

Подоходный налог с физических лицвзыскивается по прогрессивным ставкам и на его долю припадает 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.

Налоги в ФРГ обеспечивают около 80% бюджетных доходов, поэтому они рассматриваются правительством как главное средство воздействия государства на развитие экономики.

При взыскании 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 чьём 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%).Подоходный 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%.

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.

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 сельском хозяйстве разрешается уже в первый год списать до 50% стоимости оборудования, а в первые три года – до 80%.

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.

Земельным налогомоблагаются земельные участки предприятий, лесное хозяйство и сельскохозяйственные угодья. Ставки колеблются от 0,6% до 3,1%.%.

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%.

Промысловым налогомоблагаются 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 промыслового 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.

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

 **Глава 4.Финансовая система Франции**

**4.1.Состав финансовой системы Франции**

По размеру территории (551 тыс. км 2 ) 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 Реюньйон) 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).

Франция- одна из наиболее промышленно развитых стран ЕС. По ряду направлений НТП и промышленного производства занимает передовые позиции в мире. По размеру ВВП Франция (2739 млрд. евро) занимает 5-е место в мире после США, Китая, Японии и Германии. Франция входит в число мировых лидеров по объему внешнеторговых операций и сохраняет ведущие позиции в мировой инвестиционной деятельности.

Французская Республика – высокоразвитое государство, космическая и ядерная держава. В ней господствует экономическая система, которую принято называть этатистской. Это означает, что высокий уровень экономического развития Франции достигается благодаря большой доле государственного сектора.

Государственный сектор в экономике Франции опережает госсектор Германии и Великобритании. Государству принадлежит примерно 25% промышленности, в государственном секторе занято около 25% рабочих и служащих. Основная часть энергетики и заводов черной металлургии, часть машиностроительных и военных предприятий, крупнейшие страховые компании также являются собственностью государства. Оно контролирует железные дороги и морские порты, частично радио и телевидение, а также развитие и размещение производительных сил. Государство перераспределяет 54% ВВП.

Государственное устройство: Республика. Парламент состоит из 2-х палат: национального собрания и сената.

Финансовая система Франции включает в себя 3 звена:

- бюджетную систему;

- специальные фонды;

- финансы государственного сектора.

Поскольку Франция является унитарным государством, то ее бюджетная система состоит из 2 уровней: бюджета центрального правительства и бюджетов коммун, которые являются низовым звеном местного самоуправления. Административно-территориальное делениеФранции представлено 26 регионами, 100 департаментами, около 36 тыс. коммун.

Характерной особенностью органов государственной власти выступает наличие Экономического и социального совета, который состоит из известных учёных – экономистов, юристов.

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

Современная финансовая система Франции отличается много -звенностью. 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.

Присоединенные бюджетысоставляют 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 присоединенным 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

Во Франции каждый бюджет формально обособлен. В действительности существует известная централизация: бюджеты нижестоящих административных единиц утверждаются исполнительной властью вышестоящего звена. Финансовое подчинение местных органов обеспечивается системой государственных субсидий и кредитов, а также надбавками к центральным налогам (например, надбавка к подоходному налогу). Средства местных органов власти хранятся на счетах органов казначейства. Это дает возможность центральному правительству контролировать финансовую деятельность местных органов. Выпуск местных займов также требует одобрения государства.

Госбюджет Франции- основное звено финансовой системы, на его долю приходится половина всех финансовых ресурсов государства. В целом

госбюджет не утверждается законодательной властью, а ежегодно составляется как вспомогательный документ, объединяющий общий бюджет,

многочисленные специальные счета казначейства и присоединенные бюджеты.

Доходы и расходы бюджета центрального правительства делятся на 2 части:

- операции окончательного характера (безвозвратное финансирование),

которые подразделяются на текущие, гражданские, капитальные и военные

расходы и составляют 90%;

- операции временного характера(кредитные операции) - 10%.

Местный бюджет находятся в ведении местных органов власти. Они представлены административными единицами – регионами, департаментами, округами. Доходы формируются из собственных средств, а именно налоговых поступлений и привлеченных займов, субсидий.

Совокупность капиталов, имеющих целевое назначение. Распоряжается ими государство или местные органы власти. Включают специальные счета казначейства, фонды финансово-кредитных бирж, присоединенный и социальный бюджеты.

Вторым звеном финансовой системы Франции являются специальные фонды, представляющие собой совокупность денежных ресурсов, находящихся в распоряжении государства или местных органов власти фонды, представляющие собой совокупность денежных ресурсов, находящихся в распоряжении государства или местных органов власти и имеющих целевое назначение.

К ним относятся:

- специальные счета казначействаоткрываются государственным организациям, не пользующимся правами юридических лиц и финансовой автономией);

*-* присоединенные бюджетыимеют организации, пользующиеся финансовой автономией (бюджеты почты, телеграфа, телефона и службы сельскохозяйственных социальных пособий);

*-* фонды финансово -кредитных учрежденийобладают правами юридических лиц (фонды банка Франции, государственных страховых обществ, коммерческих банков, депозитно-сохранной кассы); особое место занимает конъюнктурный фонд, созданный для регулирования экономики и используется в зависимости от экономического положения страны.

*-* социальные фондыохватывают: фонд страхования по болезни, инвалидности и материнству, пенсионный фонд, фонд помощи семьям, национальный фонд помощи безработным и др. (эти фонды автономны и не включаются в госбюджет, источником их средств являются взносы предпринимателей (около 60%), застрахованных (около 18%), поступления государства (20%) и пр.).

Третье звено финансовой систем - государственный сектор Франции **-** крупнейший в Европе, который также создает немало проблем для бюджета,

поскольку государственные дотации составляют до 20% всех источников его

финансирования. Значительный приток государственных средств в национализированные промышленные компании не обеспечил ожидаемого увеличения инвестиций. Вследствие этого госсектор не смог сыграть ожидаемую от него роль катализатора экономического возрождения.

Во Франции прогнозируются бюджетный профицит, доходов больше чем расходов, государственный долг в этой стране ежегодно возрастает.

**4.2. Бюджетный процесс и финансовый контроль**

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.

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

Бюджетный процесс во Франции имеет четыре стадии и продолжается

более 3 лет.

1 стадия - составление проекта бюджета - осуществляется под контролем министерства экономики и финансов (МЭФ) в течение 9 месяцев.

Каждое министерство и ведомство, руководствуясь инструкциями и контрольными цифрами МЭФ, составляет свою смету, которая после визы

финансового контролера направляется в МЭФ для разработки проекта госбюджета. Франция использует программно-целевой метод разработки бюджета, получивший название «рационализация выбора бюджетных решений» (РУБ). Проект бюджета после одобрения правительством направляется в парламент.

2 стадия - рассмотрение и утверждение бюджета - длится около 3 месяцев.

Вначале проект бюджета обсуждается в нижней палате (национальном собрании) и после его одобрения передается для рассмотрения в верхнюю палату (сенат), а утверждение происходит на совместном заседании палат.

3 стадия - исполнение бюджета - охватывает годичный период и называется финансовым (бюджетным) годом, который во Франции совпадает с календарным. Кассовое исполнениебюджета происходит через казначейскую систему. Общее руководство по исполнению бюджета возложено на МЭФ.

Доходная часть исполняется через разветвленную сеть финансовых агентов.

Исполнению расходной частибюджета предшествует процедура распределения средств. МЭФ составляет месячные расписания расходов по заявкам министерств и ведомств. После окончания бюджетного года начинается 4 стадия – составление МЭФ отчета об исполнении бюджета. Проверенный счетной палатой отчет бюджета вносится на утверждение парламента. Утверждением отчета заканчивается бюджетный процесс.

В ходе бюджетного процесса осуществляется финансовый контроль.

Счетная палата является специальным органом госконтроля, на которую возложены функции предварительного, текущего и последующего контроля.

Контроль за исполнением бюджета делится на 3 вида:

1. Административный контрольведется по иерархической структуре

системы учета, когда бухгалтеры более высокого уровня контролируют более

низкий уровень, а сами подчиняются главному казначею.

2. Судебный контрольосуществляется счетной палатой, которая проверяет состояние учета и отчетности в той или иной организации, ведущей бюджетные счета.

3. Парламентский контрольосуществляется в ходе обсуждения и принятия закона об исполнении бюджета на основании доклада счетной палаты и общей декларации о центральных счетах органов учета и отчетности отдельных министерств, исполнявших бюджет.

 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

**4.3.Доходы и расходы бюджетной системы Франции. Бюджетное регулирование**

Франция является унитарным государством и отличается высокой степенью централизации. Во Франции используются государственные

субсидии и дотации в целях выравнивания доходов местных бюджетов. При

расчете размера ряда основных дотаций используются налоговый потенциал и налоговая нагрузка. Во Франции действует трёхуровневая система административно – территориального распределения: регион (22) – департамент (96) – коммуна (36 тысяч). 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.

 **Расходы бюджетов Франции**.

Потребность французского государства в финансовых ресурсах в условиях современного этапа общего кризиса капитализма постоянно увеличивается. Налоговые поступления по темпам прироста отстают от государственных расходов, что порождает бюджетный дефицит, который в последнее время стал хроническим явлением.

Франции, которая свидетельствуют о социальнойнаправленности расходов госбюджета. Так, расходы на среднее и высшееобразование в общей структуре расходов составляли 27,8%, вместе с темзначительную долю занимали расходы на оборону - 19,8%.послевоенный период с 31% от ВВП в 1950г. до 54,2% в 1993г. Расходыцентрального правительства в 1994г. составили около 1270 млрд. франков придефиците бюджета 4,2%; расходы местных органов власти около 600 млрд.франков. В условиях кризиса значительно сократились расходы на управление(в 2012г. произошло сокращение численности госслужащих на 17%).

В местных бюджетах преобладают расходы на образование, значительная часть идет на благоустройство территорий и организацию отдыха жителей, социальную инфраструктуру.

Деятельность местных органов власти регламентируется Конституцией и действующим законодательством. Советы (региональные, департаментов,

коммун) составляют бюджеты и распоряжаются местными ресурсами. Во Франции нет единства бюджетной системы. Каждый бюджет формально обособлен.

Расходы государственные бюджета (табл.10).

Таблица 10

 **Государственные расходы в 2013-2018годы**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| годы | Государственные расходы млрд.долл. | Государственные расходы на душу населения млрд. долл. | Государст-венные расходы млрд.долл. | Рост государст -венные. расходов в % | Доля государст-венные расходов в ВВП |
|  | Текущие цены | Постоянные цены 1970 |  |
| 2013 | 677,8 | 10255,2 | 76,9 | 1,5 | 24,1 |
| 2014 | 688,1 | 10366,2 | 77,9 | 1,3 | 24,1 |
| 2015 | 580,5 | 8707,5 | 78,7 | 1,0 | 23,8 |
| 2016 | 586,5 | 8760,5 | 79,8 | 1,4 | 28,7 |
| 2017 | 614,1 | 9134,4 | 81,0 | 1,5 | 23,7 |
| 2018 | 650,5 | 9637,8 | 81,6 | 0,81 | 23,4 |

Расходы бюджета в 2018 уменьшились в 2018году по сравнению с 2013годом на 4,1%, расходы на душу населения также сократились на 6,1%.

Однако, на современном этапе развития имеет место бюджетный дефицит, который почти вдвое превышает "докризисные" нормы, установленные Евросоюзом. Об этом свидетельствуют пересмотренные бюджетные прогнозы французского правительства,( табл.11).

 Таблица 11

 **Государственный бюджет Франции в 2020 (прогноз)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2020 сентябрь | 2020 август | 2020июль |
| [Государственный долг к ВВП](https://ru.tradingeconomics.com/france/government-debt-to-gdp) в % | 98.10 | 98.10 | 98.30 |
| Государственный бюджет от ВВП в% | **-**3.00 | -2.30 | 150 |
| Государственный бюджет млрд. Евро | **-**151.04 | -124.88 | **-**4.21 |
| Государственные расходы млн.Евро | 120695.00 | 134553.00 | 139097.00 |
| Государственные расходы к ВВП в % | 55.60 | 55.70 | 57.20 |
| Государственные доходы млрд. Евро | 149.25 | 129.27 | 343.79 |
| Государственный долг млрд.Евро | 2438.50 | 2380.10 | 2438.50 |
| Государственные расходы млрд.Евро | 29.30 | 230.55 | 425.69 |
| Военные расходы млн.США | 59542.00 | 60417.00 | 60417.00 |
|  |
|  Во Франции прогнозируются бюджетный профицит, доходов больше чем расходов, государственный долг возрос в сентябре месяце по сравнении с августом. **4.4.Бюджетный дефицит.**Правительство Франции на протяжении 25 летбезуспешно пытается ликвидировать бюджетный дефицит, однако ему это не удается.Помимо проведенной приватизации в качестве покрытиябюджетного дефицита используется также мобилизация денежных средств на рынке ссудных капиталов. За счет займов покрывается до 80% дефицита. При этом используются как внутренние, так и внешние займы. Основными кредиторами выступают банк Франции, специальные правительственные фонды и частные кредитные учреждения. Огромный государственный долг требует больших расходов на выплату процентов и погашение займов. Правительство Франции говорит о необходимости проведения реформ, приватизирует крупные госкомпании, но многие экономисты отмечают, что ему следовало бы в первую очередь сократить государственные расходы.  |

 **4.5. Налоговая система Франции***.*

Основным источником доходов бюджетной системыФранции являются налоги, обеспечивающие около 95% доходов, из них 2/3 поступает в госбюджет.

Французская налоговая система включает традиционные прямые и косвенные налоги, а также взносы в фонд социального страхования. В отличие от большинства развитых стран во Франции преобладают косвенные налоги в доходах государственного и местных бюджетов. Соотношение косвенных и прямых налогов в госбюджете составляет 60:40, в местных бюджетах - 55:45.

[Налоги во Франции подразделяются на три группы](http://kz1.denemetr.com/docs/303/index-207.html?page=9#4859):

[Государственные налоги](http://kz1.denemetr.com/docs/303/index-207.html?page=9#4860). [Обложение доходов от денежных капиталов.](http://kz1.denemetr.com/docs/303/index-207.html?page=9#4861)

Государственные налогиво Франции подразделяются на 3 группы:

- налоги на потребление - НДС, акцизы, таможенные пошлины;

- налоги на доходы , подоходный налог, налог на прибыль и профессиональный налог;

- налоги на капитал- на имущество, на транспортные средства, профессиональный налог.

Налоговая система Франции состоит из общегосударственных и местных налогов и сборов. В стране действуют 4 вида косвенных налогов:НДС, акцизы, таможенные пошлины, фискальные монопольные налоги. Решающее значение принадлежит универсальному налогу с оборота, который с 1954г. функционирует как НДС. Франция является родиной НДС- он был разработан здесь в начале 1950-х гг. и взимается с 1954г.

Доходы местных бюджетовподразделяются на 2 группы *-* собственные и регулирующие. Причем в структуре доходов преобладают собственные доходы, которые составляют более 60% и включают в себя:

- налоги - 56%, из них прямые налоги - 35% (земельный налог на

застроенные участки, земельный налог на незастроенные участки,

профессиональный налог, на доходы от деятельности, за исключением

зарплаты), косвенные налоги составляют 60%, неналоговые платежи составляют 5%;

- доходы от муниципальной собственности - 2-3% - сдача в аренду, от

производственной деятельности;

- другие доходы - 4%.

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.

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 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.

Подоходный 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 от землевладений, доходы от коммерческой деятельности.

Подоходный налог для обычных граждан Франции применяется прогрессивная шкала ставок налога на доходы.

 Налогом облагается не весь доход. От общей суммы (например, 30 000 EUR) вычитается 9 964 EUR, оставшаяся часть облагается по 14% ставке. Один человек или семейная пара с детьми также выплачивают разные суммы с одного и того же дохода. Весь чистый семейный доход дробится на части

по числу членов семьи. По данным налогового управления Франции не платят налог семьи с таким уровнем доходов:

Доходы физических лиц, и граждан и нерезидентов, подлежат обложению подоходным налогом по прогрессивной шкале, причем максимальная ставка достигает планки в 45 % для тех, кто заработает в 2019 году 156 244 евро и более. Применение ставок происходит по следующей схеме (табл. 12). 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 14 до 45%.

С начала 90 – х годов подоходный налог с физических лиц дополнен социальными отчислениями, имеющими налоговый характер,

 Таблица 12

 **Расчет подоходного налога**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Диапазон ,евро в год** | **%** | **Годовая сумма в евро** |
|  **до 9 964** | **0** | **Необлагаемый минимум** |
| **от 9 964,01 до 27 519** | **14** | **(27519–9964) \* 14 % = 2457,70** |
| **от 27519,01 до 73 779** | **30** | **(73779–27519)\*30 %+2457,70 = 16 335,70** |
| **от 73 779,01 до 156 244** | **41** | **(156244–73779)\*41 %+16335,70 = 50146,35** |
| **выше 156 244,01** | **45** | **Сумма превышения \* 45 % + 50 146,35** |

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%.

- 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 годового фонда заработной платы.

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

- Другие сборы (регистрационный, гербовый человек, то предприниматель обязан участвовать в финансировании жилищного строительства, для этих целей ежегодно отчисляется 0,65%.

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.

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.

Налог на прибыль. Налогообложению подлежит чистая прибыль, исчисленная как разность между валовыми доходами и расходами. Основная ставка налога – 28%. В отдельных случаях может повышаться до 31%. Ставки налога на прибыль будут снижаться в 2022 году до 25%.

Более низкая ставка используется для прибыли от землепользования и от вложений в ценные бумаги: от 10 до 24%.

В структуре французского бюджета налог на прибыль занимает пятое место по значимости: из 1000 евро поступлений всего 70 приходится на сбор с чистых доходов организаций. Несмотря на это, власти страны приняли решение о постепенном снижении ставок обложения.

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 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.

 Таблица 13

 **Ставки налога на прибыль во Франции**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| период | **Ставка для годовой прибыли до 500 000 евро, %** | **Ставка для предприятий, заработавших более 500 000 евро за год, %** |
| 2018 | 28 | 33,33 |
| 2019 (прогноз) | 28 | 31 |
| 2020 (прогноз) | 28 |  |
| 2021 (прогноз) | 26,5 |  |
| 2022 (прогноз) | 25 |  |

Для предприятий с малыми оборотами (ниже 7,63 млн. евро в год)

предусмотрена сниженная ставка: до 15 % в отношении годовой прибыли меньше 38 120 евро.

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.

- Профессиональное образование.

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. Система взысканий за уклонения от уплаты налогов очень жёсткая (0,75 – 1,5% от суммы платежа в месяц). В отдельных случаях применяется криминальная ответственность.

 Общая проблема для обеих стран – стремительное старение населения. Количество граждан 60-летнего возраста постоянно повышается, что влечет за собой увеличение государственных затрат на выплату пенсий.

Отличительными особенностями налоговой системы являются:

-низкий уровень прямо налогообложения;

-высокий уровень косвенного налогообложения;

Высокая доля взносов фонда социального назначения;

-Высокая доля поступлений от налогов на товары и услуги в общем объеме обязательных отчислений.

 **Глава 5**.**Финансовая система Великобритании**

**5.1.Особенности экономического состояния. Общая характеристика экономического развития и финансового положения Великобритании на**

**современном этапе.**

Официальное название Великобритании- Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (площадь 244820 км2). В административно-территориальном отношении Великобритания делится на Англию, Уэльс, Шотландию и Северную Ирландию. После реформы местных органов власти стала действовать двухзвенная система управления (56 графств и 482 округа).

Государственное устройство *-* парламентская монархия. Основные социально-экономические показатели развития Великобритании (табл.14).

 Данные таблицы показывают, то ВВП в 2018году по сравнение с 2013одов уменьшился на 2,6%, а ВВА на душу населения за этот период возрос на 108,7%.

 2019 года рост ВВП в 1,3%, ожидаемый прогноз дальнейшего роста – 1,4% в 2020 году, 1,5% – в 2021-м и 1,6% – в 2023 г.

Ведущим сектором британской экономикиявляется сфера услуг. Лидирующее положение в ней занимает финансовая составляющая,

определяющая специализацию страны в системе международных экономических отношений.

Доля сектора финансовых услугв ВВП страны составляет 5% и занимает 3-е местов мире после США и Японии.

 Таблица 14

 **Основные экономические показатели за 2014-2018[[6]](#footnote-7) г.г.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| год | ВВП в млрд.долл. | ВВП на душу населения долл. | Рост ВВП | Уровень инфляции в% | Государствен-ный долг в %к ВВП |
| 2013 | 2 786.0 | 43100 | 2,1% | 2,6 % | 85,6 % |
| 2014 | 3 063.8 | 40762 | 3,1 % | 1,5% | 87,4% |
| 2015 | 2 928.6 | 41839 | 2,3% | 0,0 | 88,2% |
| 2016 | 2 694.3 | 42839 | 1,9% | 0,7% | 88,2% |
| 2017 | 2 666.2 | 44118 | 1,8% | 4,7% | 87,0% |
| 2018 | 2 855.3 | 46883 | 1,8% | 4,4% | 87,0% |

Промышленность объявляется 2 по значимости отраслью британского хозяйства, составляя 20,6% ВВП;

 - транспорт - 4,9%;

строительство - 3,7%.

В структуре промышленности Великобритании преобладает обрабатывающая отрасль (79%), далее идут добывающая промышленность (12%), в т.ч. нефтегазодобывающая (11%), и электро-водо и газоснабжение (10%).

 Экономика Великобритании характеризуется относительной стабильностью. Золотовалютные резервыстраны по состоянию на 2012г., составили 128,5 млрд. долларов, в т.ч.:

- правительственные - 103,4 млрд. долларов;

- Банки Англии - 25,1 млрд. долларов (47,8% резервов составляли активы в

иностранной валюте), 7,2% - резервная позиция Великобритании в Международном валютном фонде, 13,5% - золото, 31,5% - прочие активы.

Замедление темпов роста экономики в 2012г. вынудило правительство страны внести коррективы в прогнозы экономического развития на 2013- 2016гг. По оценкам Минфина, рост британской экономики в среднесрочной

перспективе будет невысоким и составит в 2013г. порядка 1,2%, в 2014г. - 2%, в 2015г. - 2,3%, в 2016г. - 2,7%.

При этом, умеренные темпы запланированы на экспорт товаров и услуг (3,1-5,5%), а также их импорт (2,1-4,9%).

Рост валовых инвестиций, как ожидается, будет постепенно возрастать (2,1-8,7%).

Личное потребление будет увеличиваться медленно (0,9-2,4%), а госрасходы продолжат сокращаться (снижение на 0,7-2,1%).

Уровень инфляции будет выше установленной правительством целевой планки (2%) и составит порядка 2,4%. Безработица будет колебаться в пределах 7,8-8,2%.Уровень госдолга достигнет пика в 2016-2017гг. - 85,6% ВВП.

**5.2. Состав государственной финансовой системы**

**Великобритании**

Финансовая система Великобритании включает 3 звена: бюджетнаясистема; внебюджетные специальные фонды; финансы госпредприятий.

1 звено финансовой системы - бюджетная система, которая состоит из 2 уровней: госбюджет и бюджеты местных органов власти. Особое значение отводится госбюджету, через который перераспределяется около 40% национального дохода страны. Бюджет Великобритании формируется на основе среднесрочных программ экономического развития страны (на 3 года) и совокупности отдельных ведомственных программ, которые разрабатываются на год.

1 уровень бюджетной системы - госбюджет состоит из 2 частей:

- консолидированного фонда;

- национального фонда займов, управление которыми осуществляется

раздельно (рисунок 60).

Основные цели бюджета:

- обеспечение широкого спектра направлений

социально-экономического

развития страны;

- макроэкономической стабильности; роста производительности труда;

**Рис.6. Состав госбюджета Великобритании**

- высокого уровня занятости; повышение уровня жизни наименее защищенных слоев населения;

- притока инвестиций в сектор общественных услуг с целью повышения стандартов образования, здравоохранения, модернизации транспорта и борьбы с преступностью;

- защиты окружающей среды.

Второй уровеньбюджетной системы - местные бюджетысоциальные функции, которых расширились, и возросло их значение при проведении региональной политики. Также получают большее распространение округа специального назначения. В рамках процесса децентрализации и с целью повышения эффективности общественного сектора правительство передает право на предоставление некоторых публичных функций неправительственным организациям. Данные организации получили известность под наименованием квазиавтономные правительственные организации или экстра правительственные организации.

Второе звено финансовой системы **-** внебюджетные специальные фонды:

-Фонд национального страхования, пенсионные фонды госпредприятий, уравнительный валютный фонд (для поддержания курса фунта стерлингов), фонд департамента гарантии экспортных кредитов, фонд национальной корпорации по развитию научных исследований, фонд главного казначея (Министерство финансов), создаваемый из остатков фондов министерств и ведомств с целью поддержки равновесия во всех фондах и др.

Из специальных фондов финансируется около 1/3 государственных расходов.

Третье звено финансовой системы - государственные предприятия (государственные корпорации; смешанные предприятия; ведомственные

предприятия).

Наибольшее развитие получили государственной корпорации, к которым относятся национализированные отрасли промышленности - угольная, электроэнергетическая, газовая, сталелитейная, а также железнодорожный транспорт, воздушные авиалинии, почтовое ведомство и др.

Государственной корпорациинаходятся в ведении центрального правительства, поэтому их финансовые отношения осуществляются с госбюджетом. С местными бюджетами они связаны только по линии уплаты

местных налогов.

Деятельность госпредприятий отвечает стратегическим интересам государстваи не всегда основывается на рыночных принципах, вследствие

чего они, как правило, убыточны.

Наряду с государственными корпорациями существует предприятия

общественного пользования («public utilities») в сфере коммунального обслуживания. В движении по приватизации предприятий общественного пользования Великобритания занимает место лидера.

При проведении приватизации государство учреждает регулирующие органы, позволяющие следить за тем, чтобы повышение эффективности было

выгодно в определенной степени потребителям, а не только новым владельцам предприятия*.*

Таким образом, государство стремится к тому, чтобы за счет ограничения цен не дать возможности частным монополиям наживаться при отсутствии конкуренции.

**5.3. Бюджетный процесс.**

 **Доходы бюджетной системы и расходы бюджетов**

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

Бюджетный процесс в Великобритании включает 4 стадии:

**1 стадия:** Проект госбюджета составляет казначейство. Ежегодно 01.10

оно посылает циркуляр министерствам и ведомствам, которые готовят смету

своих расходов на следующий финансовый год, а департаменты внутренних

доходов, таможенных пошлин и акцизов - сметы доходов. Министерства и

ведомства разрабатывают сметы по установленной классификации расходов и передают их казначейству, которое проверяет и уточняет их.

**2 стадия:**При обсуждении бюджета канцлер казначейства (министр

финансов) дает оценку закончившегося финансового года, состояния платежного баланса, сообщает о перспективах развития страны, денежной политике, изменениях в налоговой политике в новом финансовом году. Прежде чем министр финансов Великобритании вынесет на обсуждение в парламенте проект бюджета страны на очередной финансовый год, представляется предбюджетное послание. Проект госбюджета рассматривается кабинетом министров.

**3 стадия:**Одобренный правительством проект бюджета поступает в

парламент, сначала в палату общин. Причем сметы гражданских ведомств

представляются финансовым секретарем казначейства, а военных ведомств -

военным министром. Палата общин обладает исключительными парламентскими полномочиями и бюджет утверждается голосованием по

Главам. В заключение выносится общее постановление, в котором указываются размеры ассигнований на соответствующие цели. Утверждение

бюджета палатой лордов и подписание его королевой имеет чисто формальное значение.

**4 стадия:**Кассовое исполнение бюджета возложено на банк Англии. Для получения отпущенных по бюджету средств расходные требования проходят через управление главного плательщика. Генеральный контролер-ревизор осуществляет не только предварительный и текущий, но и последующий контроль. Заключительная стадия бюджетного процесса – составление отчета об исполнении бюджета и предоставление его для утверждения в парламент.

Доходы центрального правительства*.* Для реализации приоритетов экономической политики правительство Великобритании эффективно использует налоговую систему. Около 90% доходов госбюджета формируется за счет налогов. Проценты по кредитам, предоставляемым национализированным отраслям и местным органам власти, прибыль эмиссионного департамента банка Англии и некоторые другие поступления

составляют незначительную часть доходов.

**5.4.Налоговая система Великобритании**

 Структура налоговых поступлений госбюджета:

1. Общегосударственные налоги:подоходный налог с физических лиц, подоходный налог с корпораций (корпорационный налог), налог на доходы от нефти, на прирост капитала, налог с наследства и косвенные налоги (налог на добавленную стоимость, пошлины и акцизы, гербовые сборы). Они дают более 90% налоговых поступлений.

2. Местные налоги: налог на имущество. На их долю приходится около 10% налоговых доходов.

Налоги играют основную роль (около 90%) в формировании доходной части английского государственного бюджета.

Налогообложениепроисходит через Налоговое Управление (HMR evenew& Customs) - на двух уровнях: местного и центрального правительства. Налогом облагается любая прибыль, полученная на территории Великобритании.

Налогом облагаются все лица, независимо от места проживания и резидентства. Налогом облагаются все компании, независимо от места регистрации компании.

Доходы, облагаемые налогом в Великобритании:

- доходы от работы по найму;

- доходы от предпринимательской деятельности;

- инвестиционные доходы;

- доходы от прироста капитала;

- опционные планы;

- вклады в пенсионные фонды;

- другие доходы.

Не резиденты платят налог только на прибыль, полученную на территории Англии. Резиденты платят налог на прибыль, полученную на территории Англии и за ее пределами. Резиденты других стран платят налог на прибыль, полученную за пределами Англии в том случае, если они ввозят этот доход в страну.

Подоходный налог- налог с суммы заработанных средств (IncomeTax). Это прогрессивный налог. Напрямую зависит от доходов физического лица и его статуса. Первоначальная сумма дохода налогом облагается с 2014г. и равна 10%. Базовый уровень налога - 32,5%. Максимальный уровень - 37,5%.

Ставки подоходного налога (2018-2019 годы): 20% на доход от £11851 до £46350 40% на доход от £46351 до £150000 45% на доход выше  £150000 Личная  льгота по подоходному налогу (Рersonal allowance) в Великобритании составляет в 2018-2019 налоговом году £11850 (льгота снижается, когда доход превышает £100,000 в год на £1 на каждые £2 дохода сверх лимита). Это сумма, с которой налог не платится. Весь доход, превышающий эту сумму подлежит налогообложению по прогрессивной шкале.

Подоходный налог с физических лиц взимается не по совокупному доходу, а по частям - шедулям в зависимости от источника дохода (жалованье, дивиденды, рента и т.п.), каждый шедул облагается особым порядком. Такое раздельное обложение доходов преследует цель «настигнуть доход у источника». Действуют шесть шедулей, причем некоторые из них имеют еще и внутреннюю градацию доходов.

**Шедула А** включает доходы от имущества: от собственности на землю, от

строений и сооружений, квартирную плату за сдаваемые в наем жилые дома

или квартиры.

- **Шедула В -** доходы от лесных массивов, используемых в коммерческих

целях, если они не облагаются по шедуле D.

**- Шедула С** - доходы от определенных правительственных ценных бумаг,

выпускаемых в Великобритании, и некоторых ценных бумаг иностранных

правительств, по которым выплачиваются проценты в Великобритании.

**- Шедула D** - доходы от производственной коммерческой деятельности.

**- Шедула Е -** заработная плата, жалованье служащих и пенсия, пособия и

прочие трудовые доходы.

**-Шедула F** включает дивиденды и другие выплаты, осуществляемые компаниями Великобритании.

Гербовый сбор- налог на имущество и акции в собственности. Взимается в размере 0,5% при покупке/продаже акций и определѐнных ценных бумаг, при покупке недвижимости зависит от стоимости недвижимости и может достигать 4%.

Подоходный налог на проценты от банковских вкладов: Налогооблагаемый доход: £11851 - £46350   20% (basic rate) ;

£46351 - £150000 40% (higher rate);

 Выше £150000 45% (additional rate).

 Если ваш общий доход составляет до £17000, то вам не нужно платить налог на доходы от вклада. Если ваш общий доход до £43000, то вам не нужно платить налог на доходы от вклада, если он составляет менее £1000 в год. Если ваш доход составляет менее £150000, то вам не нужно платить налог на проценты от вклада, если они составляют менее £500 в год.

Налог на добавленную стоимость(НДС - VAT - ValueAddedTax) – налог, включенный в стоимость товаров и услуг (на территории Европейского союза). НДС был введен в Великобритании с 1 апреля 1973 г

Регистрация в налоговом органе Великобритании в качестве плательщика НДС необходима при реализации товаров или услуг компанией с оборотом за 12 месяцев свыше «порога НДС», установленного в 79 000 фунтов стерлингов или в случае наличия подозрение о превышении данного «порога». В ином случае она не обязательна.

С января 2011г. Великобритания повысила НДС до 20% и на 2014г. стандартный курс 20%.

Стандартная ставка НДС в Великобритании составляет 20%. Также существуют льготные ставки 5% и 0% для ряда товаров и услуг.

Обратите внимание: с 01.01.2019 ставка НДС увеличилась до 20%.

Есть несколько вариантов расчета НДС.

1. Считаем НДС от суммы.

Для этого используем формулу:

НДС = НБ × Нст / 100,

Где: НБ — налоговая база (то есть сумма без НДС), Нст — ставка НДС: 20 процентов *(*до 01.01.2019 — 18*)* или 10 процентов.

1. Считаем НДС в том числе.

Это значит выделить налог, который заложен в итоговую сумму. Здесь для вычисления используют формулы:

НДС = С / 1,20 × 0,20 — если нужно посчитать НДС 20% (с 01.01.2019),

НДС = С / 1,10 × 0,10 — если ставка налога 10%,

Где: С — сумма, включающая НДС.

1. Посчитать сумму с НДС.

Для этого используйте формулы:

С = НБ × 1,20 — если считать НДС по ставке 20% (с 01.01.2019),

С = НБ × 1,10 — по ставке 10%,

где НБ — налоговая база, то есть сумма без налога.

**5.5. Налоговая система, государственное социальное страхование** (National Insurance). Этот налог платится налогоплательщиками иработодателями. Для работающих по найму налогоплательщиков этот уровень составляет 12% от зарплаты, плюс работодатель обязан платить 13,8% за каждого наемного работника. Налог также платят лица, занимающиеся собственным бизнесом и благотворительностью. Минимальные суммы дохода для работников увеличатся с £7,775 до £7,956, максимальные увеличатся с £41,450 до £41,865. С апреля 2014г. работодателям предоставляется годовая скидка на наемных рабочих в размере £2,000.

Корпоративный налог***.***Им облагаются прибыль и доходы компаний.

Налоговые льготы для инвестиций увеличены до £500,000 действовал до конца 2015г. Годовой лимит на налоговые льготы для бизнес -инвестиций составит £250,000 в 2014г., но снизится до £25,000 с начала 2015г.

С £1,5 млрд. до £3 млрд. увеличится сумма кредитов, выдаваемых иностранным покупателям для приобретения товаров и услуг в Великобритании. Выделяется £7 млрд. для поощрения предприятий, которые

снизят энергопотребление в течение следующих нескольких лет.

Акцизный налог- косвенный налог на бензин, алкоголь, табак, азартные игры и средства передвижения.

Налог на прирост капитала- CapitalGainsTax - налог по маржинальной шкале с чистого прироста капитала (после вычетов затрат и убытков). Для частных лиц налог зависит от назначенного актива (коммерческого или частного). Первоначальная сумма прироста капитала налогом не облагается (по налоговой скидке). Для компаний такой налоговой скидки нет.\_\_

Налоговый год начинается 6 апреля и заканчивается 5 апреля следующего года. После 5 апреля наступает время для подачи налоговых деклараций Срок подачи налоговой декларации в органы - 31 октября текущего года. (За опоздание взимается штраф в 100 фунтов). Если нет налогов к уплате, то заявление об этом нужно подать еще раньше - до 5 октября текущего года.

В доходах местных бюджетов в последние десятилетия доля местных

налогов снижалась и росла доля финансовой помощи, составляющей более

50%, в Шотландии - еще выше. В соответствии с законом о местном правительственном финансировании система доходов местных бюджетов

базируется на четырех источниках:

- на налоге на хозяйственную деятельность,

- муниципальных налогах;

- правительственных дотациях;

- на взносах и сборах.

Бюджетная политика Великобритании в настоящее время она нацелена

на долгосрочное регулирование экономики, решение кардинальных проблем:

структурная перестройка хозяйства, повышение нормы накопления, самообеспечение энергетическими ресурсами, на борьбу с инфляцией.

Ведущими статьями расходов бюджета оставались выплаты по социально-направленным статьям бюджета - социальные выплаты, образование и здравоохранение, на которые в целом приходится 55% государственных расходов.

Кроме того, из местных бюджетов финансируются расходы на содержание полиции и судебной власти, транспорта, дорожного хозяйства, на оказание социальной помощи, в т.ч. для выплаты жилищных пособий на аренду жилья лицам с низким уровнем доходов.

**5.6. Бюджетный дефицит и государственный долг**

Для государственного бюджета Великобритании характерна хроническая дефицитность. Перелом в финансовой ситуации Великобритании произошел в середине 1980-х годов:

- правительству удалось приостановить рост государственных расходов - до 0,8%; был сокращен госаппарат на 20%;

- налоговая реформа направлена на стимулирование экономического роста;

- приватизация дала государству новый значительный источник доходов

(государственный сектор сократился на две трети, а приватизация государственных предприятий предусматривала создание конкурирующих

частных фирм вместо государственных монополий, что повысило эффективность производства).

Был принят финансовый акт, названный «Кодом финансовой стабильности», который предусматривал:

- ограничение роста расходов и в рамках пятилетнего плана сокращения бюджетного дефицита;

- следование «золотому правилу» - займы не должны быть больше капиталовложений и не должны использоваться для финансирования текущих расходов;

- следование принципу приоритетности расходов: образование, наука, профессиональное обучение, здравоохранение, общественный транспорт, развитие информационных технологий, направленное на повышение конкурентоспособности английских товаров;

- рекомендации министерствам и ведомствам жестко придерживаться предельного уровня расходов, устанавливаемого правительством на трехлетний срок;

- возложение ответственности за управление государственным долгом на принципах прозрачности, стабильности и эффективности на министерство финансов.

По оценочным данным, чистый суммарный внутренний государственный долг Великобритании составит около 36% ВВП. Агентство по управлению долгами, созданное при Министерстве финансов Великобритании, определяет государственную стратегию в сфере выпуска и размещения государственных долговых обязательств и повышения эффективности рынка ценных бумаг.

Среди приоритетных направленийэкономической политики были определены:

- сохранение независимости банка Англии;

- осуществление жесткого контроля над инфляцией;

-проведение долгосрочной и абсолютно прозрачной денежно-кредитной

политики;

- сближение с Европой, включая вхождение в зону евро, расширение

трансатлантического экономического партнерства;

продолжение переговоров в рамках ВТО для обеспечения создания справедливой и свободной системы международной торговли, не ущемляющей права слабо развитых стран.

Бюджетная политикаВеликобритании в настоящее время она нацелена

на долгосрочное регулирование экономики, решение кардинальных проблем:

структурная перестройка хозяйства, повышение нормы накопления, само обеспечение энергетическими ресурсами, на борьбу с инфляцией.

**Глава 6.Финансо-кредитная система Италии**

**6.1. Характеристика экономики Италии. Финансовая система Италии.**

Италия — демократическая республика, государство в Южной Европе, в центре Средиземноморья. Входит в Евросоюз и НАТО с момента их создания, является третьей по величине экономикой еврозоны. Граничит с Францией на северо-западе, Швейцарией. Площадь:301 340 км² население:60 317 000 чел. (2020 г.) столица:[Рим](https://yandex.ru/search/?text=%D0%A0%D0%B8%D0%BC%20%28%D0%B3%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%B4%29&lr=10318&noreask=1&ento=0oCgdydXc0NTkzGAJCFtCS0JLQnyDQsiDQuNGC0LDQu9C40LhtYl1u) (с 1946 г.).

Италия — высокоразвитая развитая индустриально-аграрная страна.

Преимущественно индустриальный и высокоразвитый север и бедный, аграрный юг. Валовой национальный продукт на душу населения 28300 долларов в год. Ведущие отрасли промышленности: машиностроение, металлургия, химическая и нефтехимическая, лёгкая и пищевкусовая. Италия входит в число крупнейших производителей и поставщиков на мировой рынок автомобилей, велосипедов и мопедов, тракторов, стиральных машин и холодильников, радиоэлектронной продукции, промышленного оборудования, стальных труб, пластмасс и химических волокон, автомобильных шин, а также готовой одежды и кожаной обуви, макарон, сыра, оливкового масла, вина, фруктовых и томатных консервов. Крупное производство цемента, натуральных эссенций и эфирных масел из цветов и фруктов, художественных изделий из стекла и фаянса, ювелирных изделий. Добыча пиритов, руд ртути, природного газа, калийной соли, доломитов, асбеста. Из-за небольшой территории и высокой плотности населения, в современной Италии остро стоит вопрос переработки отходов.

В сельском хозяйстве преобладает растениеводство. Основные культуры — пшеница, кукуруза, рис (1-е место по сбору в Европе; свыше один млн. т. в год), сахарная свёкла. Италия — один из крупнейших в мире и ведущий в Европе производитель цитрусовых (свыше 3,3 млн. т. в год), томатов (свыше 5,5 млн. т.), винограда (около 10 млн. т. в год; свыше 90 % перерабатывается в вино), оливок. Цветоводство. Развито птицеводство.

Административное деление  включает три вида единиц: районы (их 20), провинции (94) и коммуны, т.е. муниципалитеты (около 1 тыс., идёт укрупнение). Принято  разделять экономические районы Севера (Ломбардия, Пьемонт, Лигурия, Венето, Эмилия - Романья, Валле д’Аоста, Трентино-Альто -Адидже, Фриули -Венеция-Джулия), Центра (Лацио, Тоскана, Умбрия, Абруцци, Марке) и Юга (Кампания, Молизе, Апулия, Базиликата, Калабрия, Сицилия, Сардиния).

Крупнейшие города (более 1 млн. чел., 1995): Рим, Милан и Неаполь. Крупные урбанизированные зоны сложились вокруг городов Турин, Генуя, Венеция, Болонья, Флоренция, Бари, Палермо, Катания и Кальяри.

* 20 регионов;
* 99 провинций;
* 8100 муниципальных образований;
* 212 местных единиц здравоохранений.

При этом 5 регионов из 20 имеют особый статус, который выражается в существовании конституционных законов, наделяющих эти регионы большой самостоятельностью в определении расходной базы своих бюджетов.

Для итальянской экономики характерно активное вмешательство государственного капитала в промышленность, высокий уровеньразвития государственно - монополистического капитализма. Наиболее распространенной формой воздействия государства на экономику является участие крупнейших государственно-монополистических объединений — Института промышленной реконструкции — ИРИ.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| год | ВВП в млрд.долл. | ВВП на душу населения долл. | ВВП в млрд.долл. | Рост ВВП в % |
|  |  |  |  |
| Текущие цены | Постоянные цены 1970 |
| 2013 |  2141.3 | 35 887.0 | 243.8 | 1,8% |
| 2014 | 2159.1  | 36 236.0 | 243,8 | 0.0045% |
| 2015 | 1835.9 | 30 853.0 | 245,8 | 0,75% |
| 2016 | 1875.6 | 31 560.0 | 243,8 | 1,3% |
| 2017 | 1961.8 | 33 049.0 | 253.1 | 1,7% |
| 2018 | 2084.9 | 35 164.0 | 255,1 | 0,77% |

Институт промышленной реконструкции (ИРИ) — крупнейшее государственное объединение .Италии — имеет структуру холдинга, входит в первую десятку промышленных групп мира, объединяет свыше 150 предприятий в различных отраслях промышленности. На предприятиях и фирмах ИРИ работает 327 тыс. человек. Годовой оборот — порядка 50 млрд. долларов. предприятий в различных отраслях промышленности. На предприятиях и фирмах ИРИ работает 327 тыс. человек. Годовой оборот — порядка 50 млрд. долларов. Изменение ВВП в 2013-2018годы (таблица 15).

 Таблица 15

 **ВВП Италии, 1913-2018годы**

 Итальянская финансовая система — одна из наиболее старых в Европе. Своими корнями она опиралась на денежные системы (действовавшие на базе золотых и серебряных денежных монет)

городов-государств средневековой Италии — Флоренции, Генуи, Венеции и др., в которых действовали первые в мире банки, обменные пункты, кредитные учреждения и прочие первичные элементы финансовой системы, и их инструменты. В них явно отражались элементы архаичных финансовых институтов, действовавшие еще в Римской империи, в которой правовые отношения, регулирующие частную собственность, были доведены до совершенства.

 **6.2.Финансовая система Италии**

 Финансовая система включает бюджет центрального правительства, бюджеты местных органов власти, специальные фонды, а также финансы государственных предприятий. Консолидированный бюджет центрального правительства, местных органов власти и институтов социального обеспечения образуют бюджет государственной администрации.

Реализация осуществляемых функций в Италии возложена на несколько ведомств и организаций: Министерство экономики и финансов, Центральный банк, уполномоченные коммерческие банки, государственная компания “Эквиталия”. состав Министерства в качестве самостоятельного структурного подразделения входит аппарат министра (включающий канцелярию, отдел внутреннего контроля и другие подразделения

В непосредственном ведении Министерства экономики и финансов находятся 4 самостоятельные агентства (Налоговое агентство, Таможенное агентство, Кадастровое агентство и Агентство государственной собственности), а также Финансовая гвардия (налоговая полиция).

Департамент казначейства Министерства экономики и финансов Италии выполняет функции:

-планирование бюджетной политики;

-управление государственным долгом совместно с Центральным банком Италии;

-международные финансовые отношения;

-управление финансовыми активами, приватизация государственного имущества и ряд других вопросов.

**Ведомства Италии, отвечающие за управление финансовыми
ресурсами государства**

|  |  |
| --- | --- |
| Возможный диапазон функций государственного казначейства (международный опыт) | Ведомства Италии, отвечающие за выполнение аналогичных функций |
| Управление денежными средствами, включая контроль за поступлениями и выплатами по счетам центрального правительства в банковской системе | Центральный банк   |
| Кассовое исполнение государственного бюджета по доходам | Государственная компания “Эквиталия”, коммерческие банки, Министерство экономики и финансов (Департамент главной бухгалтерии государства) |
| Кассовое исполнение государственного бюджета по расходам | Министерство экономики и финансов (Департамент главной бухгалтерии государства) |
| Проведение и учет операций внебюджетных фондов и органов управления регионального и местного уровня | Счета региональных и местных бюджетов открыты в уполномоченных коммерческих банках, отобранных региональными и местными властями на конкурсной основе |
| Управление государственным долгом и долговыми гарантиями | Министерство экономики и финансов (Департамент казначейства) совместно с Центральным банком |
| Управление государственными финансовыми активами | В т.ч. Министерство экономики и финансов (Департамент казначейства) |
| Бухгалтерский учет операций органов государственного. управления, разработка и обеспечение функционирования государственной финансовой информационные системы | Министерство экономики и финансов (Департамент главной бухгалтерии государства) |

Главным звеном финансовой системы Италии является бюджет центрального правительства, или государственный бюджет.

Государственный бюджет составляется по принципу нетто, т. е. наряду с бюджетом центрального правительства существуют бюджеты автономных государственных предприятий, деятельность которых отражается в государственном бюджете лишь своим положительным или отрицательным сальдо.

Местные бюджеты, как и бюджеты институтов социального обеспечения, не входят в государственный бюджет. Часть средств, аккумулируемых государственным бюджетом, в различных формах передается местным органам власти, учреждениям социального обеспечения и государственным предприятиям.

Проект бюджета составляется министерством казначейства на каждый календарный год. Работа по его составлению начинается за 11 месяцев до начала нового бюджетного года.

В течение февраля бюджетная инспекция Генеральной

государственной бухгалтерии, являющейся одним из главных подразделений казначейства, рассылает бухгалтериям министерств, проспекты, в которых перечислены их проекты расходов на текущий год. В соответствии с установкой руководства министерств бухгалтерии вносят в проспекты изменения и дополнения, и после одобрения министрами заявки возвращаются в течение апреля в бюджетную инспекцию. Генеральная государственная бухгалтерия может внести изменения в заявки министерств.

Проект государственного бюджета v представляется министром казначейства на рассмотрение и одобрение правительства. Одобренный кабинетом министров проект вместе с отчетом об исполнении бюджета за прошлый год после согласования с министром бюджета и экономического программирования направляется в июле министром казначейства в парламент.

Парламент может утвердить, внести поправки или отклонить представленный проект бюджета.

Если, по каким-либо причинам проект не утвержден до начала нового финансового года, то в соответствии с конституцией страны парламент специальным законом предоставляет правительству право временно исполнять новый бюджет максимум в течение четырех месяцев, причем ежемесячная сумма доходов и расходов по каждой статье не должна превышать 1/12 их общего объема, предусмотренного на год. Исполнение бюджета организует казначейство. Сбор налогов и пошлин осуществляет министерство финансов. Функции кассира государства выполняет Банк Италии.

Контроль, за исполнением бюджета, возложен на казначейство. Высшим контрольным органом Италии в области государственных финансов является Счетная палата. После заключения Счетной палаты парламент утверждает закон об исполнении бюджета.

Государственный бюджет Италии состоит из двух частей: счета текущих операций и счета движения капиталов. Основными доходами счета текущих операций являются налоги. Среди них главную роль играют косвенные налоги, Относительно скромное место в поступлениях счета текущих операций занимают доходы от капитала (проценты) и от государственных предприятий и имущества. Расходы счета текущих операций образуются в основном из выплаты жалованья и пенсий государственным служащим, покупки товаров и услуг, трансфертов государственным и частным предприятиям, учреждениям и населению, а также уплаты процентов по государственному долгу. Превышение доходов над расходами по счету текущих операций зачисляется в доходную часть счета движения капиталов, а дефицит покрывается поступлениями на счет движения капиталов. Финансовая помощь субъектам Италии (рис.7).

 **Финансовая помощь субъектам**

**Нецелевые гранты**

**Целевые гранты**

**Бюджетные фонды**

**Национальный бюджетный фонд (пропорционально численности населения, уровня безработицы) )численности**

 **(пропорционально численности**

**Национальный фонд финансирования**

**здравоохранения**

**Фонд регионального развития**

**Общий фонд**

**Национальный транспортный фонд**

 **Рис.7.Финансовая помощь Италии субъектам**

 **6.3.Структура налоговой системы Италии**

 В Италии, как и в других странах Европы, налоги делятся на прямые (взимаемые государством непосредственно с доходов или имущества налогоплательщика) и косвенные (налоги на товары и услуги, устанавливаемые в виде надбавки к цене или тарифу, оплачиваются покупателями при покупке товаров и получении услуг).

**Основные виды прямых налогов в Италии:**

-Подоходный налог с физических лиц;

-подоходный налог с юридических лиц;

 - налог на прибыль в Италии для предприятий;

- налог на доходы с капитала;

-налог с наследства и дарений.

-региональный налог на производственную деятельность предприятий;

Косвенные налоги:

-НДС;

-гербовый сбор;

-регистрационный налог;

-налог на прирост стоимости недвижимости;

-прочие производственные и коммерческие акцизы;

-таможенные пошлины и сборы;

-налог с лото и лотерей.

. Структура налоговой структуры Италии (Рис.8).

**Структура налоговой системы Италии**

**Косвенные налоги**

**Прямые налоги**

**НДС**

**Подоходный налог с физических лиц**

**Гербовый сбор**

**Подоходный налог с юридических лиц**

**Регистрационный сбор**

**Местный налог на доходы**

**Налог на прирост стоимости недвижимости**

**Налоги на доходы с капитала**

**Акцизы производственные и коммерческие**

**Налог с наследства и**

**дарения**

**Таможенные пошлины и сборы**

**Налог на лото и лотерей**

**Рис.8. Структура налоговой системы**

 Бизнес в Италии облагается налогом на прибыль предприятий в размере 24%, налогом на прирост капитала, региональным налогом на производственную деятельность. Наиболее весомыми налогами бюджета Италии считаются налог на добавленную стоимость и налог на прибыль - в сумме два сбора обеспечивают наибольшую часть налоговых поступлений в бюджет (табл.16).

##### Таблица 16

#####  **Налог на прибыль для физических лиц в Италии 2019 год**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ступень | Доход евро | Налоговая ставка |
| 1° | 0 - 15.000 | 23% |
| 2° | 15.001 - 28.000 | 27% |
| 3° | 28.001 - 55.000 | 38% |
| 4° | 55.001 - 75.000 | 41% |
| 5° | более 75.000 | 43% |
|  |

 Прирост капитала  в Италии облагается по налоговым ставкам 12,5% и 26%. При покупке недвижимости в Италии и ее содержании владельцу придется оплачивать определенные государственные налоги и некоторые другие расходы. Однако, прежде чем мы углубимся в тему и расскажем о налогах на недвижимость в Италии, проясним очень важный факт. В целом, различные сборы, налоги и другие расходы, очень мало влияют на конечную стоимость покупки и - что важно для лиц, задумывающихся об инвестициях в итальянскую недвижимость - ничуть не снижают выгодность сделки.

Оценим, к примеру размер жилищного налога на недвижимость, кадастровая стоимость которой составляет 100.000 евро. если речь идет о первичной

недвижимости, владелец дома в 2018 году не должен оплачивать этот налог, если же это вторичная недвижимость, владелец дома будет платить всего 300-400 евро в год. Таким образом, [инвестиции в недвижимость в Италии](https://liveitaly.ru/info/investicii-v-italyanskuyu-nedvizhimost-tendencii-rynka-i-prognoz-na-2019-god) остаются очень выгодным вложением средств, так как налоги и все прочие расходы совсем незначительно влияют на размер выгоды, которая будет получена [инвестором](https://liveitaly.ru/wedo/investor-visa) в будущем.

##  6.4.СПЕЦИАЛЬНЫЕ ФОНДЫ

Среди специальных фондов важную роль играют фонды (по итальянской  терминологии — институты) социального  обеспечения. Они не включаются в  бюджет центрального правительства.

По статистике национальных счетов в общих  расходах государственной администрации  совокупная доля расходов институтов социального обеспечения возросла с 21,3% в 1951 г. Наибольшее значение среди них имеют Национальный институт социального страхования, выплачивающий пенсии и пособия по старости, инвалидности, безработице и по случаю потери кормильца лицам, работающим по найму, или их семьям, за исключением государственных служащих и лиц, работающих на государственных автономных предприятиях (его расходы в 1973 г. составили 8,4 тыс. млрд. лир), Национальный институт страхования по болезни (2,7 тыс. млрд. лир), Национальное учреждение социального страхования государственных служащих (726 млрд. лир) и Национальный институт страхования от несчастных случаев на производстве (670 млрд. лир).
Поступления институтов социального обеспечения формируются главным образом за счет взносов предпринимателей, трудящихся и государства. В 1973 г. из общей суммы поступлений всех институтов социального обеспечения (12,7 тыс. млрд. лир) на взносы предпринимателей приходилось 7,8 тыс. млрд. лир, государства — 2,1 тыс. млрд. лир, трудящихся—1,9 тыс. млрд. лир, различные доходы составили около 300 млрд. лир, прочие поступления — примерно 600 млрд. лир. Взносы предпринимателей фактически также уплачиваются трудящимися, на которых перелагаются эти взносы через механизм цен.

## 6.5.ФИНАНСЫ  ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Формирование государственного сектора в Италии происходило различными путями, что обусловило наличие многообразных форм государственной собственности. К важнейшим из них относятся: смешанные предприятия, входящие в министерство государственных участий, их капитал или целиком принадлежит государству, или частично — отдельным лицам; автономные предприятия, имеющие свой самостоятельный бюджет и управляемые соответствующими министерствами; публично-правовые предприятия, цель деятельности которых не состоит  в извлечении прибыли; муниципальные  предприятия, контролируемые местными органами власти. Государство контролирует по существу все пассажирские и товарные перевозки по железным дорогам. Больших размеров достигло огосударствление в кредитной системе Италии. На государственный Национальный институт страхования приходится половина активов компаний по страхованию жизни и около трети активов страховых компаний. Рост государственной собственности обусловил увеличение роли государства и контролируемых им предприятий в инвестициях в экономику страны.

 **Глава7. Финансовая система Японии**

 **7.1.Характеристика экономики Японии**

Япония. Столица: Токио. Площадь: 377864 км2. 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.

Государственный строй: конституционная монархия. Япония - страна, сумевшая в исторически короткий срок стать одним из мировых лидеров.

Несмотря на ограниченность собственных природныхбогатств и малую площадь пригодной для обработки земли (располагая 2,5% населения Земли и 0,3% площади), Япония по своему экономическому потенциалу прочно закрепилась на 2-м месте в мирепосле США.

Денежная единица: иена (= 100 иенов).

ВНП страны превышал 9% мирового ВНП, по объему ВНП на душу населения Япония опередила США. На долю Японии приходится около 12%

мирового промышленного производства.

Страна занимает 1 местов мире по производству судов, автомобилей,

тракторов, металлообрабатывающего оборудования, бытовой электронной

техники, роботов. Промышленность страны почти полностью работает на импортируемом сырье. Япония лидирует в производстве стали, автомобилей и мотоциклов, пластических материалов, а также электронного оборудования

В рамках широкомасштабных преобразований в Японии была проведена бюджетная реформа, направленная на оздоровление

государственных финансов:

- введены принципы строгого балансирования статей бюджета и его

без дефицитности;

- прекращены компенсации военным заводам за конверсию;

- убыточным предприятиям не предоставлялись субсидии.

Динамика и уровень жизни Японии (таблица 17).

 Таблица 17

**Динамика и уровень жизни Японии в 2018г.**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование | количество |
| Население 127,3 | 127,3 |
| ВВП, трлн. Долл. США | 4,902 |
| ВВП на душу населения, млрд. долл. | 36315 |
| Темп роста ВВП, % | 2 |
| Государственный долг, % к ВВП | 226,1 |
| Темп роста промышленного производства, % | 1 |
| Инфляция, % | 0,2 |
| Уровень безработицы, % | 4,1 |
| Объем экспорта, млрд. долл. США | 697,0 |
| Объем импорта, млрд. долл. США | 766,6 |
| ВНП, млрд. долл. | 4652 |
| ВНП на душу населения, долл. | 23420 |

 По объему ВВП Япония на начало 2019 года занимала в мире 3-е место и уступала лишь США и КНР. На размер ВВП Японии существенное влияние оказывает объем экспорта продукции электротехники, электроники, машиностроения. Интересно, что даже во время мирового кризиса 2008-2012 годов, валовой внутренний продукт государства увеличивался. А в последующие 3 года было зафиксировано снижение этого показателя на 16,8 %. Изменение ВВП за последние годы ( таблица 18).

 Таблица 18

 **ВВП Японии в 2013-2018годы**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| годы | ВВП в млрд.долл. | ВВП на душу населения | ВВП млрд. долл. | Рост ВВП в % |
|  | Текущие цены | Постоянные цены 1970 |  |
| 2013 | 5155,7 | 40181 | 642,2 | 2,0 |
| 2014 | 4850,4 | 37846 | 644,7 | 0,37 |
| 2015 | 4389,5 | 34299 | 652,5 | 1,2 |
| 2016 | 4926,7 | 38656 | 656,5 | 0,61 |
| 2017 | 4860,0 | 38122 | 669,2 | 1,9 |
| 2018 | 4971,3 | 39087 | 674,5 | 0,79 |

 Данные таблицы показывают, то в 2018году ВВП уменьшились по сравнению с 2013годом на 3,6%, на душу населения за этот период сократились на 2,8%.

 По объему ВВП Япония на начало 2019 года занимала в мире 3-е место и уступала лишь США и КНР. Динамика изменения этого показателя в 2010-2018 годах представлена на диаграмме. Единица измерения – млрд. долларов, а размер ВВП Японии существенное влияние оказывает объем экспорта продукции электротехники, электроники, машиностроения. А в последующие 3 года, было зафиксировано снижение этого показателя на16,8 %.Всемирный Банк озвучил такой прогноз: в течение 3 лет ежегодный рост ВВП Японии составит в среднем от 0,4 до 1,5 %. В цифрах это выглядит так:

* 2019 год – до 4,992 трлн. долл.;
* 2020 год – 5,008 трлн. долл.;
* 2021 год – 5,015 трлн. долл.

В пересчете на душу населения величина ВВП Японии на конец, 2019 года составила 39 306 долларов. За год значение этого показателя выросло на 2,51 %. Такие невысокие темпы прироста являются следствием того, что при определенном уровне технологий экономика Японии достигла порога развития.

 **7.2.Финансовая система Япониивключает в себя четыре звена:**

- бюджетную систему;

- специальные государственные фонды;

- почтово-сберегательные кассы;

- госсектор.

**Основные звенья финансовой системы Японии:**

- Бюджет центрального правительства (генеральный счет);

- Бюджетов местных органов власти;

- Специальные счета, находящихся в ведении центральных и местных органов власти;

- Финансы субъектов хозяйствования;

- Государственный кредит.

**Государственный бюджет**

**Финансовая система Японии**

**Бюджетная система**

**Специальные фонды**

**Почтово-сберегательные кассы**

**Финансы государственных предприятий**

**Бюджеты местных органов власти**

 **Рис. 9. Состав финансовой системы Японии**

 В Японии двухуровневая бюджетная система с достаточно высокой автономией местных органов власти. В центральном бюджете аккумулируется около 45% доходов бюджета, в местные бюджеты поступает 55% доходов. Это больше, чем в других развитых государствах с унитарной системой устройства.

Однако такая структура доходов бюджетов двух уровней складывается лишь после бюджетного перераспределения средств в пользу местных бюджетов, которым достается лишь немногим более трети всех налоговых доходов страны.

 В административно-территориальном отношении Япония подразделяется на префектуры, в состав которых входят административные единицы - города, поселки и деревни. Местные бюджетывключают 47 префектуральных, 647 городских, 1985 поселковых и около 3 тыс. деревенских бюджетов. В префектуральных, городских, поселковых и деревенских управлениях имеются финансовые отделы, ведающие местными финансами. производительных сил по территории страны. Основная часть всего промышленного потенциала находится в Тихоокеанском поясе, протянувшемся узкой (1 - 65 км) полосой по прибрежным низменностям.

**7.3. Бюджетной системы Японии**

 Современная бюджетная система, как и вся система государственных

финансов Японии, отличается значительной сложностью. Япония, как и большинство  унитарных государств, имеет двухуровневую бюджетную систему.
Первый уровень – это государственный бюджет. Второй уровень – местные бюджеты. Всего в Японии насчитывается  около 47 префектур, которые объединяют около 3045 городов, посёлков, районов, каждый из которых имеет самостоятельный бюджет.

 Ежегодно парламент утверждает общий (генеральный) счет центрального правительства, около 40 специальных счетов (автономных бюджетов), бюджеты ряда публичных и финансовых корпораций, а также государственную программу займов и инвестиций. Бюджетная система Японии построена таким образом, что местные власти собирают чуть больше одной четверти от общих налоговых поступлений в стране.

При распределении трансфертовправительство исходит из того, что гражданин, проживающий в любой префектуре или городе, является одновременно гражданином Японии, и поэтому он должен получить определенный набор общественных услуг независимо от того, каково финансовое положение местного органа власти. Трансферты распределяются

между префектурами и муниципалитетами в неравных пропорциях. В среднем они составляют около 40% доходной части бюджетов префектур и 30% муниципалитетов, но за этими средними показателями стоит значительный разброс по отдельным регионам. Перераспределение налогов осуществляется по принципу полного или частичного сбалансирования разницы между основными финансовыми потребностями и основными финансовыми поступлениями.

 Отчисления из центрального бюджетаполучают нуждающиеся в финансовой помощи префектуры и муниципалитеты (последние не непосредственно от правительства, а через префектуры). Большинство в Японии в той или иной форме получают трансферты от центрального правительства. Помимо безвозвратных выплат правительство Японии использует и систему льготного целевого кредитованиячерез программу займов и инвестиций. Местные бюджетыпополняются и за счет займов, размещаемых на финансовом рынке путем открытой продажи облигаций округов местного самоуправления.

Механизм взаимодействия между уровнями бюджетной системыЯпонии осуществляется путем предоставления финансовой помощи местным

бюджетам. Центральное правительство Японии практически всю финансовую помощь нижестоящим уровням власти распределяет в целях выравнивания расходных потребностей. Они определяются для таких статей, как содержание полиции, общественные работы, образование, социальное обеспечение и трудовые ресурсы, промышленность и экономика, а также общее управление. Весь процесс движения финансовых потоков и механизм взаимодействия звеньев бюджетной системы отражен на (рисунке 10).

В Японии местные бюджеты получают только субсидии, но помимо этого государство перепоручает местным властям часть расходов строго целевого назначения: строительство портов, гидроэлектростанций, ликвидацию последствий стихийных бедствий и т.п.

Ресурсы местных финансов распределяются между отдельными префектурами очень неравномерно, что является следствием сложившегося размещения.

**Механизм взаимодействия звеньев финансовой**

Социальные счета

Предприятия

Фондовое управление

Укрепление фондов

**системы Японии**

Генеральный общий счет

Доходы:

-налоги

-другие доходы

-выпуск облигаций

Расходы:

-Социальное обеспечение

-Общественные работы

-образование и содействие науки

-Национальная оборона

-обслуживание долга

-безвозмездные перечисления

Для местного самоуправления

Капиталовложения и программа займов

Поселения

Водное снабжение

Дороги

Транспортировка

Малый и средний

бизнес

Региональное

развитие

Международная

кооперация

 Трансферт

 займы займы

Агентство

Местное правительство

 Субсидии займы

 Инвестиции инвестиции

**Рис.10. Финансовые взаимодействия между уровнями бюджетной системы Японии**

Бюджетная система Япониипредставляет собой совокупность таких элементов, как генеральный (общий) счет центрального правительства,

специальные счета, программы займов и инвестиций, местное правительство и агентства.

Генеральный (общий) счетцентрального правительства состоит из доходной и расходной частей, где основные статьи доходов включают налоги, неналоговые доходы, выпуск облигаций, а важнейшие статьи расходов содержат средства на социальное обеспечение, общественные работы, образование и содействие науке, на национальную оборону, обслуживание долга и налоговые гранты для местного самоуправления. С этого счета центральное правительство направляет инвестиции агентствам, а также субсидии местному правительству, но помимо этого государство перепоручает местным властям часть расходов строго целевого назначения.

Центральное правительство направляет трансферты на специальные счета, учреждаемые на основании законов в 3-х следующих основных случаях:

- для обеспечения специфических государственных обязательств;

- при распоряжении государством специфическими фондами;

- для организации учета при выделении специфических доходов,

покрывающих специфические расходы.

Многочисленные специальные счетасведены в основные группы:

- для государственных учреждений (монетный двор, почтово- сберегательная служба и др.);

- всех видов страхования и пенсионного обеспечения;

- управления государственными образовательными учреждениями,

больницами;

- государственных инвестиций и займов (развитие городов, бюро

доверительных фондов и др.).

К наиболее важным особенностям государственных расходов Японии можно отнести следующее.

 1.Японии традиционно велики государственные капиталовложения - 8,5-9% ВВП. Государственные капиталовложения в Японии осуществляются через программу государственных займов и инвестиций.

2. Военные расходысоставляют около 6% расходов бюджета центрального

правительства. Это связано с выполнением условий капитуляции Японии после поражения во Второй мировой войне.

3. Расходы по обслуживанию государственного долгавелики и составляют

более 20% от расходов бюджета.

Характерной чертой бюджета Японии, заслуживающей отдельного рассмотрения, является программа государственных займов и инвестиций.

Государство принимает активное участие в перестройке энергетического баланса страны в целях снижения зависимости от импорта нефти и развития альтернативных источников энергии и топлива, в осуществлении гидротехнического и дорожного строительства, в работах по переоборудованию портов, развитию авиационного и железнодорожного транспорта, системы связи, ликвидации последствий стихийных бедствий, охране лесов.

Расходы на экономические цели составляют около 20% расходов, финансируемых правительством за счет бюджетных средств центрального правительства. Источником столь крупных расходов является система государственного кредитования и инвестирования, которая прямо не входит в бюджет, а составляет особый элемент бюджетной системы.

Финансовыми источниками Программы государственных ссуд и инвестиций выступают:

система почтовых сбережений населения

- система почтового страхования жизни

- пенсионные фонды.

Главный финансовый источник программы, обеспечивающий около 80% всех ресурсов, - почтовые сбережения населения. По размерам вкладов почтово-сберегательная сеть Японии является крупнейшим финансовым институтом в мире, располагая суммой, равной почти половине японского ВВП. И, наконец, значительная часть средств программы, прежде всего счета

доверительных фондов, передается в кредит государственным кредитным

институтам.

Государственные кредитные институтыосуществляют кредитование на

льготных условиях - под низкий процент и, как правило, на длительный срок.

Примерно половина средств предоставляется на 20 лет и более.

Государственная программа займови инвестиций включает в себя 12 разделов расходов: жилищное хозяйство, улучшение условий жизни, социальное благосостояние, образование и культура, малый бизнес, сельское,

лесное, рыбное хозяйство, сохранность национальной территории, борьба со

стихийными бедствиями.

Государственные займы и инвестиции отличаются стабильностью – они стимулируют деловую активность в период спадов и выступают в роли стабилизатора, если по той или иной причине в частном кредитовании начинаются перебои.

Вторым звеном финансовой системыЯпонии являются специальные государственные фонды. По объему средств они превышают бюджетцентрального правительства. К ним относятся: фонды систем страхования

здоровья, жизни, от производственного травматизма и компенсаций при

автокатастрофах. Специальные государственные фонды имеют положительное сальдо.

 Действующая в Японии пенсионная системавключает 4 элемента: личное

страхование, фонды компаний, фонд министерства социального обеспечения,

бюджетную («народную») базовую систему для работающих по найму.

Государственный сектор Японии представлен финансами государственных предприятий. Балансы государственных предприятий входят в центральный бюджет в качестве специальных счетов. Все государственное имущество составляет 15,8% национального богатства Японии, на государственные предприятия приходится 6,7%, в т.ч. только 3% основного капитала и 10,2% финансовых активов предприятий. После национализации государственный сектор заметно сократился: государственного имущества в национальном богатстве приходится 18,4%; в основном капитале предприятий - 5%; в финансовых активах предприятий - 11,6%.

**7.4.Доходы и расходы Государственного бюджета Японии**

 Бюджет Японии, как и  все государственные бюджеты, состоит из доходов и расходов. Доходы бюджета Японии формируются из налоговых и неналоговых поступлений. Отличительной особенностью бюджета Японии является высокая доля неналоговых поступлений в бюджет (около 15%). К неналоговым доходам относятся:

- доходы от арендной  платы;

- доходы от продажи   земельных участков и другой  недвижимости;

- пени, штрафы;

- доходы от лотерей;

- займы;

- другие неналоговые доходы.

Расходы государственного бюджета:
1) 40% - социальное страхование (в основном это связано с пенсионерами).
Пенсионная система (специфика). Большое количество пенсионеров, большая продолжительность жизни, 1/3 базовой пенсии выплачивается из бюджета, а остальные 2/3 за счет пенсионных фондов. Пенсионеры с 65 лет. Как человек выходит на работу он ежемесячно 100$ отчисляет в различные социальные фонды. Пенсия 85% от оклада, если выходишь на пенсию с 65 лет. Если пенсионер продолжает работать, то получает и пенсию и 150% оклада. На создание пенсионных фондов работает все население.
2) 20% - субсидии местным органам
3) 11% - общественные работы (строительство скоростных ж/д, информационные технологии, окружающая среда)
4) 8% - образование и наука
5) 6% - оборона

Большая часть расходов бюджета приходится на социальные расходы (около 50%), среди которых выделяют:

- пенсии по старости  и инвалидности (около 30%);

- здравоохранение (около  1,5%);

- образование (около 12%);

- другие социальные расходы.

 Выплата пенсий по старости только на 1/3 финансируется из бюджета (базовая пенсия). Остальная часть  пенсии выплачивается за счёт различных  пенсионных фондов. Для тех, кто не может сам  обеспечить своё проживание, государство  выплачивает так называемую «общественную  помощь» в размере прожиточного минимума. Сюда входят выплаты на образование, повседневные нужды, жильё, медицинское обслуживание, материнство, пособие по безработице, на похороны.  Из бюджета финансируются  расходы на НИОКР. В Японии  образование и наука рассматривается  как главный фактор экономического  роста. Основной прирост ВВП  в последнее время в Японии  приходится именно на НИОКР.

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.

 В настоящее  время,  бюджетная  политика в  Японии по-прежнему исходит  из принципа, чтобы расходы в планируемом  году не превышали  расходов в отчётном.

Для финансовой политики Японии характерным является дефицит бюджета, который покрывается за счёт государственных  займов и приватизация государственного сектора. Хронический рост дефицита бюджета покрывается за счет выпуска государственных облигаций, которые подразделяются на правительственные и муниципальные.

. Дефицит  бюджета составляет около 4% от ВВП.

Доходы местных бюджетов состоят из налоговых и неналоговых поступлений. Структура доходов примерно следующая:

1. Местные налоги – около 40%;

2. Отчисления от государственных налогов – около 20%;

3. Государственные дотации на общенациональные мероприятия – около 14%;

4. Неналоговые поступления – 26%.

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. Значительная  часть бюджетных средств расходуется  на содержание местных органов  власти, в том числе полиции,  органов суда и прокуратуры.

**7.5.Налоговая система Японии**

Японии двухуровневая налоговая система и включает налоги центрального правительства и местных органов власти. Соотношение между налоговыми доходами центрального правительства и местных властей в консолидированном бюджете практически равное - 53 и 47%, что резко отличает Японию от других государств с унитарным устройством. Высокая доля налоговых доходов местных властей связана с их значительной автономией, которая гарантируется Конституцией и соответствующими законами. К местным властям относятся префектуры и муниципалитеты (города, деревни, поселения).

Структура налоговых доходов консолидированного бюджета

расширенного правительства выглядит следующим образом:

- социальные взносы – 40,9%;

- подоходный налог – 20%;

- налог на имущество – 10,1%;

- налог на прибыли и налог на потребление (НДС) по 9,6%;

- акцизы – 6,7%;

- таможенные пошлины – 0,6%;

- прочие налоги и сборы – 2,5%.

На уровне центрального правительства взимаются подоходный налог, налог на прибыль, налог на наследование и дарение, налог на потребление (НДС), акцизы, государственные пошлины и т.д.

Подоходный налогуплачивают физические лица, признаваемые постоянными и временными резидентами Японии, а также лица, не являющиеся налоговыми резидентами, в отношении доходов, полученных от источников в Японии. Лица, которые не были признаны резидентами (ни постоянными, ни временными), в текущем году уплачивают налог только с доходов от источников в Японии.

Для целей налогообложения доход физического лицаделится на 10 категорий:

- процентный доход;

- дивиденды;

- доход от недвижимого имущества;

- доход от предпринимательской деятельности;

- заработная плата и другие аналогичные выплаты;

-пенсии;

- доход от купли-продажи леса и пиломатериалов;

- доход от прироста стоимости активов;

- периодический доход;

- прочий доход.

Налогооблагаемый доходпо каждой категории рассчитывается с учетом разрешенных вычетов, к числу которых (в зависимости от категории дохода) относятся расходы, необходимые для получения дохода (деловые и

профессиональные издержки, расходы на получение дополнительного образования, на проезд до места работы и т.п.); расходы на оплату медицинских услуг, страховые взносы и т.п.; фиксированные вычеты (на ребенка, в связи со смертью супруга, стандартный личный вычет в размере 380000 йен., вычет определенных доходов в виде процентов, дивидендов, пенсионного дохода и т.п.). С 2008г. в Японии действует прогрессивная шкала налогообложения (таблица 19).

После расчета налога плательщик вправе воспользоваться разрешенными налоговыми кредитами (вычетами, уменьшающими сумму налога) на:

- полученные дивиденды (за исключением тех, что облагаются отдельно от основного дохода);

налоги на доходы, уплаченные резидентами за границей;

- налоги, удержанные у источника выплаты дохода;

- расходы на обслуживание ипотечного кредита;

 таблица 19

 **Ставки подоходного налога и размер налоговых вычетов**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Налогооблагаемый доход, йен.**  | **Ставка налога, %**  | **Стандартный вычет, йен.** |
| **До 1 950 000**  | **5%** |  |
| **От 1 950 001 до 3 300 000** | **10%** | **97500** |
| **От 3 300 001 до 6 950 000**  | **20%** | **427500** |
| **От 6 950 001 до 9 000 000** | **23%** | **636000** |
| **От 9 000 001 до 18 000 000 иен** | **33%** | **1536000** |
| **Свыше От 18 000 000 иен до 40 000 000 иен** | **40%** |  |
| **Более 40 000 000 иен** | **45%** |  |
|  |

- расходы на приобретение, строительство сейсмоустойчивого жилищного строения или на повышение сейсмоустойчивости уже существующего здания.

Налог на прибыльуплачивают все организации различных организационно-правовых форм, в том числе корпорации, кооперативы, государственные учреждения и т.п., а также фонды и другие организации, ассоциации, фонды, не имеющие статуса юридического лица.

От уплаты налога освобожденывсе государственные структуры (Кабинет министров, министерства и их агентства, муниципалитеты, префектуры и т.п.), а также государственные корпорации, учрежденные органами государственной; власти и властями местного самоуправления, например Государственное агентство ипотечного кредитования, Фонд помощи студентам и т.д.

К налогам префектур относятся: налог на проживание в префектуре; налог на предприятия; местный налог на потребление; налог на приобретение недвижимости; налог на недвижимость; транспортный налог; акцизы и т.д.

Налоги муниципалитетов включают в себя:

- муниципальный налог на проживание;

- налог на имущество;

- земельный налог;

- акцизы;

- налог на минеральное топливо и т.д.

Несмотря на то, что Япония является развитым государством с унитарным устройством, ее налоговая система характеризуется относительно небольшой налоговой нагрузкой и довольно широкими налоговыми полномочиями местных органов власти. В среднем за последние 40 лет уровень налоговой нагрузки составил около 25%, за этот показатель составил 26,9% (с учетом социальных взносов).

 **Финансовая структура Японии**

**Правительство**

**Министерство финансов**

**Банк Японии**

**Бюро доверительных фондов.**

**Специальный счет промышленного**

**инвестирования**

Государственные банковские институты:

Банк развития Японии;

Эскпертно - импортный банк;

Банк кредитования малых и средних предпринимательство;

 Банк кредитования промышлен -ности и рыболовства;

Жилищно- строительная финансовая корпорация

**Городские банки**

**Домашние хозяйства**

**Предприятия приоритетных отраслей**

**Коммерческие банки**

**Рис.11.Управления финансово-кредитной структурой Японии**

 **ГЛАВА 8. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА КИТАЙСКОЙ**

 **НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**8.1.Финансовая система КНР. Звенья финансовой системы.**

Китайская Народная Республика - третья по площади территории страна мира (9,6 млн. км2), занимает 6,5% площади земного шара. Столица - Пекин, население - около 1,37 млрд. человек. Более 50 национальностей, принадлежащих к трем языковым семьям (китайцы - 93%,чжуаны, уйгуры, монголы, тибетцы, хуэй, мсо и др.).

Государственный строй– социалистическое государство демократической

диктатуры народа. Государственный язык - китайский.

Уровень инфляции составляет 4,8%. Денежная единица: юань.

Исключительно динамичный и продолжительный подъем китайского

хозяйства в силу его масштабов (в реальном выражении на КНР приходится

около 25% мирового промышленного производства, по объему ВВП Китай

создал беспрецедентную ситуацию в глобальной экономике. Нынешняя

«мастерская мира» оказывает значительное, в ряде случаев решающее,

воздействие на состояние отдельных товарных рынков, а также международные транспортные и финансовые потоки.

В 2010г. экономика КНР занимает 2 место в мире по величине

номинального ВВП, обогнав Японию, и 2 место по ВВП, рассчитанному по

паритету покупательной способности. В Китае ВВП в 2019году составил 14343млд. долл.США.

 В настоящее время в КНР действуют 4 специальные экономические зоны (регионы) - Шэньчжэнь*,* Чжухай*,* Шаньтоу *,*Сямэнь, 14 зон свободной (беспошлинной) торговли, 53 зоны высоких и новыхтехнологий, более 70 научно-технических зон для специалистов, получившихобразование за границей, 38 зон переработки продукции, ориентированной наэкспорт.В Китае растет ВВП и экспорт товаров ( тал.20,21).

 Таблица 20

 **ВВП Китая в 2013-2018годы**[[7]](#footnote-8)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| годы | ВВП в млрд.долл. | ВВП на душу населения | ВВП млрд. долл. | Рост ВВП в % |
|  | Текущие цены | Постоянные цены 1970 |  |
| 2013 | 9570,5 | 6921,0 | 3843,8 | 7,8 |
| 2014 | 10438,5 | 7509,0 | 4124,4 | 7,3 |
| 2015 | 11015,6 | 7885,0 | 4409,3 | 6,9 |
| 2016 | 11138,0 | 7936,0 | 4706,2 | 6,7 |
| 2017 | 12143,6 | 8615,0 | 5024,2 | 6,8 |
| 2018 | 13608,2 | 9617,0 | 5354,1 | 6,6 |

 Экономика КНР является второй в мире по объему валового продукта, уступая только США. За 20 лет она выросла в 13 раз. Объем Внутреннего Валового Продукта в Китае вырос до 14343 USD млрд. в 2019. Максимальный объем достигал 14343 USD млрд., а минимальный 47.21 USD млрд.

 Китай не оставляет своих позиций и по-прежнему остается одной из самых ведущих экономик мира. По прогнозам экономистов и финансистов аналитиков Китай имеет все возможности в скором времени вытеснить США. Это возможно благодаря интенсивному росту величины ВВП. Доля ВВП в Китае растет на 10% ежегодно.

Таблица 21

 **Темпы прироста ВВП и внешней торговли КНР ( в %)**

|  |  |
| --- | --- |
| **показатель** |  **Годы** |
|  | **2010** | **2011** | **2012** | **2013** | **2014** |
| **ВВП** | **10,0** | **10,1** | **10,4** | **11,1** | **11,4** |
| **Оборот внешней торговли** | **37,1** | **35,7** | **23,2** | **23,6** | **23,5** |

 Данные о темпах прироста ВВП и внешней торговли являются

решающими в хозяйственной динамике остаются внутренние факторы.

К ним, в первую очередь, следует отнести очень высокий уровень

инвестиций. Норма накопления в Китае (около 45% ВВП) существенно выше*,* чем в других странах Азии*.* Высокий инвестиционный «тонус» китайскойэкономики опирается на столь же высокую норму сбережений, как правило,превосходящую на 2-3% норму накопления. Финансирование инвестицийоблегчается относительно невысокой процентной ставкой по кредитам (6.5%годовых). Фондовый рынок играет вспомогательную, но

быстро растущую рольв инвестиционном процессе: за год фондовый индекс вырос вдвое. Важно, чтобиржевые колебания практически не отражаются на реальной экономике.

Ежегодный прирост инвестиций в КНР в последние годы превышал 20%.

Анализ длительных тенденций развития Китая, его международной

конкурентоспособности, инвестиционного потенциала, состояния финансовой системы и платежного баланса, а также стратегических установок, позволяют сохранение высоких темпов экономического роста . Государственное регулированиерынков в Китае выступает в условиях

мирового финансового кризиса гарантией малой уязвимости экономики от

возможных потрясений на глобальных финансовых рынках.

 **8.2.Банковская система Китая как основа финансовой системы**

Открытость финансовой системы Китая внешнему миру. Начиная с

2001г., когда Китай вступил в ВТО, был открыт доступ для внешнего мира к

валютным операциям в китайских банках. В настоящее время территории, где иностранным банкам разрешается на операции в китайских юанях, расширены до 25 городов, причем клиентами, обслуживаемыми банками в операциях в жэньминьби, стали не только предприятия на зарубежном капитале, иностранные граждане, но и предприятия, созданные на китайском капитале (рис.11.Банковская система Китая).

**Банковская система**

**Акционерные банки**

**(China CITIC**

**Bank,**

**China Everbright**

**Bank, Mingsheng**

**Banking**

**Corporation,**

**China Merchants**

**Bank и др.)**

**небанковские**

**кредитные учреждения**

**городские и сельские**

**кредитные**

**кооперативы, почтово-**

**сберегательные**

**организации,**

**кредитные**

**кооперативы**

**государственные**

**банки или банки**

**«большой**

**четверки» (Банк**

**Китая, Торгово-**

**промышленный**

**банк Китая,**

**Строительный банк**

**Китая,**

**Сельскохозяйственный**

**политические**

**банки**

**(Экспортно-**

**импортный**

**банк,**

**Банк Развития**

**Китая и**

**Сельскохозяйст**

**венный банк**

**развития**

**Китая**

**Рис.11. Банковская система Китая как основа финансовой системы**

 С 2005г. - дал разрешение зарубежному капиталу на акционерное участие в некоторыхгосударственных коммерческих банках, санкционировал создать механизмрыночного урегулирования процентных ставок. Одновременно коммерческиебанки Китая открывали свои филиалы за рубежом страны, занимаютсямеждународными кредитами.

Среди них самую масштабную сеть зарубежных филиалов имеет Банк Китая, восстановил членство КНР во Всемирном банке, в Международном валютном фонде, установил деловые связи с Банком международных расчетов, стал членом Африканского банка развития и Азиатского банка развития

 Современная банковская система Китая имеет трехуровневую модель и полностью контролируется государством. Первый уровень включает в себя Народный банк Китая, Государственный  банк развития, Банк развития сельского хозяйства Китая, Экспортно-импортный банк.

 Китайская Народная Республика является одним из мировых лидеров экономического развития, темпы которого продолжают нарастать. Неслучайно банковская система Китая в 2020 году по объему активов стала крупнейшей в мире: за прошедший год активы китайских банков превысили суммарный объем европейских на 2 трлн. долларов США.

На территории КНР действуют государственные, коммерческие, акционерные, городские, частные, кредитные, кооперативные банки, а также банковские учреждения в специальных административных районах Макао и Гонконг. Деятельность всех китайских банков регулируется государством.

 Основу банковской системы Китая составляют государственные коммерческие банки второго уровня, среди которых лидируют банки «большой четверки», а именно: Банк Китая, Промышленно-торговый банк Китая, Строительный банк Китая и Сельскохозяйственный банк Китая, которые контролируют, около 60% китайского рынка.

Крупнейшим в мире банком по совокупным активам и наиболее ценным по рыночной капитализации в 2020 году является Industrial and Commercial Bank of China (ICBC). Он занимает первое место в рейтинге The Banker’s Top 1000 World Banks ranking, а также первое место в списке крупнейших мировых компаний Forbes Global 2000.

China Construction Bank (CCB) – еще один китайский банк, входящий в состав «большой четверки», штаб-квартира которого расположена в Пекине. В 2020 году он стал вторым по величине банком в мире по рыночной капитализации. Дочерний банк CCB открыт в Лондоне, а его филиалы – в таких городах, как Барселона, Йоханнесбург, Франкфурт, Люксембург, Нью-Йорк, Токио, Сингапур, Гонконг.

Иностранные банки в Китае имеют право открыть свой филиал только после двух лет существования его представительства в КНР при наличии не менее 20 млрд. долл. США в активе. На территории КНР действует несколько филиалов европейских банков, самыми известными из которых являются нидерландские банки Algemene Bank Nederland и Amsterdam-Rotterdam Bank, немецкий банк Deutsche Bank и швейцарский банк Credit Suisse First Boston. Кроме того, в Китае также действуют французские, итальянские, бельгийские и английские банки.

 **8**.**3. Бюджетная система КНР**

Бюджетная система КНР состоит из 5 уровней. Основными

источниками бюджетных доходов являются налоги, разделяемые на местные,

центральные и совместные, тогда как неналоговые поступления, бывшие одним из основных источников бюджетных доходов до налоговой реформы 1994г.

 Бюджетно-налоговые реформы сформировали новую структуру

взаимоотношений между Центром и провинциями. Центральное правительство гарантировало себе устойчивый поток бюджетных доходов, а местные органы власти получили стимул развивать местную экономику и расширять доходную базу.

Бюджетная система КНР состоит из Центрального бюджет, бюджет провинций, автономных районов, городов, уездов и т.д.( рис. 12).

 **Бюджетная система КНР**

**Бюджеты поселков и волостей**

**Бюджеты уездов, автономных районов и городов, не имеющих**

**подчиненных административно-территориальных единиц Бюджеты уездов, автономных районов и городов, не имеющих**

**подчиненных административно-территориальных единиц**

**Бюджеты городов, уездов,**

**автономных округов с подчиненными**

**единицами низшего административно**

**- территориального звена**

**Бюджеты провинций и**

**автономных районов**

**Бюджеты городов**

**центрального подчинения**

**Центральный бюджет**

 **Рис.12. Бюджетная система Китая**

 Результатом принятых мер стало значительное увеличение доли доходов центрального бюджета в консолидированном бюджете страны - с 22 до 55,7%. Местные органы власти получили право самостоятельно определять структуру расходов своих бюджетов и в настоящее время обладают большими возможностями маневра:

местные правительства несут основную часть ответственности за

осуществление инвестиций в основные фонды;

- им принадлежит решающее слово в регулировании экономики своего

региона (лицензирование и пр.);

- местные власти несут ответственность за социальные блага (образование,

здравоохранение), расходы на содержание полиции, а также физическую

инфраструктуру.

 Другим важным источником государственных доходов являются

внебюджетные поступления, состоящие из налоговых и иных платежей,

взимаемых центральным и местными правительствами, а также отчислений от прибыли государственных предприятий. Около 75%

внебюджетных фондов представляют собой доход государственных

предприятий, оставшийся у них и их вышестоящих государственных

организаций на центральном, либо местном уровнях; при этом 30%

внебюджетных средств используются государством для финансирования

бюджетных расходов.

 Немаловажным фактором китайской ситуации является отсутствие

значительной нагрузки на государство в виде программ социальной поддержки.

Де-факто отсутствуют государственное пенсионное обеспечение, а также

программы социального страхования, в т.ч. медицинского. Это бремя на себе

несут конкретные предприятия государственного сектора, и именно этот

фактор является одной из основных причин их убыточности.

Высокие темпы экономического роста привели к снижению

относительной величины государственных расходов. Даже в условиях

отсутствия значимой социальной нагрузки государственный бюджет несет на

себе значительное бремя поддержки государственного сектора экономики, и на протяжении всех лет реформ объем государственного финансирования

экономики увеличивался.

Бюджетный дефицит Китая*.* Китай собирается резко увеличить

государственный долг и расходы, чтобы тем самым смягчить для страны

последствия замедления роста мировой экономики. Бюджетный дефицит Китая доля бюджетного дефицита в ВВП страны составит около 0,6%. Размер государственного долга составлял 31,4% от ВВП.

 **8.4.Налоговая система КНР**

 Налоговая система КНР гибкая это экономический результат проведенных экономических и налоговых реформ за 20 последних лет.

Третье местов мире среди наиболее комфортных для бизнеса налоговых

систем разделили Китай и Гонконг. Здесь налоговый пресс представляет собой четыре налога с совокупной ставкой 24,4%. Чтобы их уплатить, требуется всего лишь 80 часов.

Налоговые поступления- основной источник доходов бюджета в Китае. На

сегодня, налоговые доходы Китая составляют около 95% финансовых доходов страны и служат самым главным источником поступлений госбюджета Китая. Финансовые ресурсы, аккумулируемые государством посредством налогов, направляются на поддержку развития сельских районов, охрану окружающей среды и экологическое строительство, содействие развитию социальной сферы.

Государственное налоговое управление КНР(ГНУ) – главный налоговый орган Китая, который напрямую подчинен Государственному совету. Налоговая система Китая состоит из 25 видов налогов, которые по признаку их природы и функций могут быть объединены в 8 групп.

Налоговые поступления– основной источник доходов бюджета в Китае

(около 95% финансовых доходов). Финансовые ресурсы, аккумулируемые

государством посредством налогов, направляются на поддержку развития

сельских районов, охрану окружающей среды и экологическое строительство, содействие развитию социальной сферы.

С 1 января единая ставка налога на расходы предприятий в КНР составляет:

-для предприятий -25%;

-для малых малорентабельных предприятий-20%;

-для предприятий новых и высоких технологий- 15%.

 Таблица 22

 **Налогообложение в Азиатских странах (ставки налогов)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды налогов | Кыргызстан | Китай | Казахстан | Таджикистан | Узбекистан |
| НДС | 12% | 17% | 12% | 18% | 15% |
| Налог на прибыль | 10% | 15-25% | 10-20% | 17-23% | 9-35% |
| Подоходный налог с физических лиц | 10% | 5-45% | 10% | 8-13% | 10% |

Самые низкие ставки налогов применяется в Кыргызстане, а высокие в Китае

и Таджикистане.

 В настоящее время в Китае насчитываются 25 налогов, которые в зависимости от их природы и выполняемых функций, объединятся в следующие группы.

 Центральные налоги:налог на потребление с оборотов внутри страны,

таможенные пошлины, НДС и налог на потребление, взимаемые таможенными органами.

 Местные налоги:подоходный налог, плата за пользование землями

городов и районов, налог за пользование сельхозугодиями, налог на инвестиции в основной капитал, налог на реализацию земли, налог на имущество, налог на недвижимость, налог на наследство, налог за пользование автотранспортными средствами и водными судами, налог на передачу имущества, налог на земледелие и налог на содержание, и разведение скота.

 Регулирующие налоги:НДС с оборотов внутри страны:75% - центральный бюджет и 25% - местные бюджеты. Налог на предпринимательскую деятельность. Налог на прибыль предприятий. Налогообложение иностранных инвестиций. Ресурсный налог. Налог на содержание и строительство городов**.**

 Таблица 23

 Виды и объекты налогов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Группа налогов | Виды налогов | Объекты налогообложения |
| 1 | Налог с оборота | НДСНалог на потребление (налог с продаж);Налог на предпринимательскую деятельность | Объемы оборотов или реализации у налогоплательщиков в сфере производства, реализации или обслуживания |
| 2 | Налог с дохода | Налог на прибыль предприятия( предприятия, находящиеся в государст -венной и коллективной собственности, а также частного предприятия, совместного хозяйствования, акционерного предприятия).Налог на прибыль предприятия с иностранны -ми инвестициями и иностранных предприятий.Подоходный налог с физических лиц. | Прибыль полученная производителем или посредником, а также личные доходы физических лиц. |
| 3 | Налоги за использования ресурсами | Налог за пользования природными ресурсами(природная рента) налог на пользование землями городов и городских районов(земельный налог) | Природные ресурсы, находящиеся в государственной собственности. |
| 4 | Налоги специального назначения | Налог на поддержание городского строительстваНалог на занимаемые пахотные угодья. Налог на инвестиции в недвижимость.Налог на передачу оцениваемой недвижимости. |  |

Гербовый сбор: 88% - в центральный бюджет, 12% - в местные бюджеты. Налог на прибыль предприятий с иностранными инвестициями и иностранных предприятий. Следует отметить, что это важный экономический инструмент, используемый государством в целях макроэкономического регулирования и напрямую влияющий на процесс экономического и социального развития Китая.

Плательщиками потребительского налога являются предприятия,

индивидуальные предприятия и частные лица, осуществляющие производство или импорт соответствующих налогооблагаемых товаров на территории КНР. В случае, если налогооблагаемые товары отправляются на экспорт, они освобождаются от обложения потребительским налогом.

Налог на доходы физических лиц на доходы в виде оплаты труда применяется по прогрессивной ставке.

 Сумма налогооблагаемого дохода в месяц:

До 1500 юаней…………………………………………………3%

От 1501 до 4500 юаней…………………………………………10%

От 4501 до 9000юаней ………………………………………….20%

От 9001 до 35000юаней…………………………………………25%

От 36001 до 55000 юаней……………………………………….30%

От 55001 до 80000юаней………………………………………..35%

80001юаней и выше……………………………………………...45%.

Налог с физических лиц от индивидуальной предпринимательской деятельности.

 Сумма налогооблагаемого дохода в год:

До 15000 юаней………………………………………………….5%

от 15001 юаней до 30000 юаней……………………………….10%

от30001 юаней до 60000.……………………………………....20%

от 60001 до 10000 юаней………………………………………..30%

100001 до выше………………………………………………….35%

 Плательщиками предпринимательского налогаявляются все предприятия

и организации, семейно-частные предприятия и частные лица, оказывающие

налогооблагаемые услуги, участвующие в налогооблагаемом обороте

нематериальных активов или в реализации недвижимого имущества на

территории КНР. При этом отсутствует механизм возмещения налога.

Объекты обложения предпринимательским налогом и налоговые ставки

Правительство любой страны, в том числе и Китая, не приветствует

уклонения от налогов. Штрафные санкции за незнание, за просрочку уплаты, за неуплату налогов и другие нарушения являются жесткими – часто до 5-кратной суммы задолженности с погашением основного обязательства. Если же явно нарушен закон, то тогда могут конфисковаться средства и изыматься лицензии. Объекты потребительского налогообложения и объекты обложения предпринимательским налогом и налоговые ставки(табл.24, 25).

 **Таблица 24**

 **Объекты потребительского налогообложения и налоговые ставки**

|  |  |
| --- | --- |
| **Налогооблагаемые товары** | **ставка** |
| 1.Табачные изделия: | **От 25 до 50%** |
| 2.Алкогольные напитки и спирт |  |
| -водка из злакового спирта | **25%** |
| -водка из картофельного спирта | **15%** |
| -«жѐлтые» (рисовые) водки (вина) | 240 юаней/т |
| -пиво | 220 юаней/т |
| **-** прочие алкогольные напитки | 10% |
| -спирт | 5% |
| 3 .Косметическая продукция | 30% |
| 4.Ювелирные изделия, изделия из жемчуга, драгоценногонефрита, драгоценных камней | От5-10% |
| 6 .Петарды и фейерверки | 15% |
| 7.Бензин | 0,2-0,28 юаня/л |
| 8 Дизельное топливо | 0,1 юаня/л |
| 9.Автомобильные покрышки | 10% |
| 10. Автомобили | 3%, 5%, 8% |

 Китай выделяет инвестиции в приоритетные отрасли экономики такие как:

ускоренное строительство гарантированных жилых, и инфраструктурных

объектов в сельских районах; строительство автодорог, железных дорог, аэропортов и других инфраструктурных объектов: развития сфер здравоохранения, культуры и образования.

усиление работы по защите окружающей среды;

- развитие собственных инновационных производств и совершенствование

соответствующих структур.

 Таблица 25

**Объекты обложения предпринимательским налогом и налоговые ставки**

|  |  |
| --- | --- |
| **Налогооблагаемые объекты** | **ставки** |
| **1.Транспорт и связь** | **3%** |
| **2.Строительство** | **3%** |
| **3.Финансовый и страховой бизнес** | **8%** |
| **4.Почтовая и телевизионная связь** | **3%** |
| **5.Культура и спорт** | **3%** |
| **6. Развлечения** | **5-20%** |
| **7. Предоставление услуг** | **5%** |
| **8. Передача нематериальных активов** | **5%** |
| **9. Продажа недвижимости** | **5%** |

- ускорение восстановительных работ в районах, пострадавших от

майского землетрясения;

- повышение заработной платы жителям городов и сел;

- увеличение объема финансирования для поддержания экономического

роста и др.

 **Глава 9.Финансовая система России**

 **9.1.Характеристика экономики России**

 Российская Федерация- самое крупное по площади государство

на земном шаре. Россия занимает 32,5% материка Евразия, располагаясь в его

северной части. Площадь равна 17,1 млн. км2, что составляет около 1/6 части

суши мира. С Население - 146 млн. человек, занимает 7-е место в мире.

Объѐм ВВП России за 2013г. составил 66755,3 млрд. руб в текущих ценах.

Реальный рост ВВП относительно показателя 2012г. (в сопоставимых ценах

2008г.) составил 1,3%. Индекс-дефлятор ВВП за 2013г. по отношению к 2012г.составил 105,9% (табл.26).

 Таблица 26

 ВВП России

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| год | ВВП млрд. долл. | ВВП на душу населения | ВВП млрд.долл. |  Рост ВВП в % |
|  | Текущие цены | Постоянные цены |  |
| 2013 | 2297,1 | 15977,0 |  | 680,2 | 1,8 |
| 2014 | 2063,7 | 14355,0 |  | 685,0 | 0,70 |
| 2015 | 1366,0 | 9494,0 |  | 669,2 | -2,3 |
| 2016 | 1286,0 | 8926,0 |  | 671,4 | 0,33 |
| 2017 | 1581,4 | 10983,0 |  | 682,3 | 1,6 |
| 2018 | 1660,5 | 11534,0 |  | 697,7 | 2,3 |

 ВВП России в 2018оду по сравнению с 2013годом возросла на 27,8%, также снизилась ВВП на душу населения на 27,9%.

 В недрах России можно обнаружить практически все элементы таблицы

Менделеева. Особую устойчивость экономике страны придает то

обстоятельство, что по запасам энергетического сырья российские недра

занимают ведущие позиции в мире: Естественный газ, нефть, серная кислота

 электроэнергия, чугун, сталь, железная руда, вывозка деловой древесины,

хлопчатобумажные ткани, зерновые и зернобобовые культуры, сахарная свекла, готовый прокат черных металлов, пиломатериалы, минеральные удобрения, каменный уголь, целлюлоза, мясо, масло животное, легковые автомобили, цемент и т.д.

 Ведущую, определяющую роль в формировании и развитии эко-

номической структуры любого современного общества играет государ-

ственное регулирование, осуществляемое в рамках избранной властью

экономической политики. Одним из наиболее важных механизмов, поз-

воляющих государству осуществлять экономическое и социальное ре-

гулирование, является финансовый механизм – финансовая система об-

щества, главным звеном которой является государственный бюджет.

В системе финансовых отношений, являющейся важным компонентом экономических отношений, государственный бюджет имеет важное значение. Государственный бюджет составляет материальную основу выполнения экономических и социальных задач государства.

Бюджет представляет собой основной финансовый документ для накопления и использования денежных средств, необходимых для выполнения задач и функций, присущих государству и муниципалитетам, соответствующими государственными органами и местными органами самоуправления

**9.2. Финансовая система Российской Федерации**

Ведущую, определяющую роль в формировании и развитии эко-

номической структуры любого современного общества играет государ-

ственное регулирование, осуществляемое в рамках избранной властью

экономической политики. Одним из наиболее важных механизмов, по-

зволяющих государству осуществлять экономическое и социальное ре-

гулирование, является финансовый механизм и финансовая система.

Государство, юридические и физические лица в процессе своей деятельности образуют различные финансовые отношения, совокупность которых можно объединить понятием «финансовая система».

Финансовая система представляет собой совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются централизованные и децентрализованные фонды денежных средств. При этом централизация финансов предполагает регулирование финансовых отношений и распоряжение финансовыми ресурсами непосредственно органами государственной власти разного уровня, а децентрализованные финансы предполагают управление и распоряжение фондами денежных средств.

Основными принципами выделения сфер и звеньев финансовой системы являются:

– наличие собственной финансовой базы, образуемой первичными доходами субъектов экономических отношений;

– функциональное назначение каждого звена, обеспечивающего финансирование затрат на достижение специфических целей, хозяйствующих субъектов (производство и реализация товаров и услуг с целью извлечения прибыли и умножения капитала), работающего населения (удовлетворение материальных и духовных потребностей индивида, семьи), государства (удовлетворение общественных потребностей, социальная поддержка и защита экономически неактивного населения и безработных);

– единство и взаимодействие сфер и звеньев, предопределяемые общностью источника первичных доходов (ВВП) и финансовой политики, нацеленной на согласование интересов субъектов экономических отношений, взаимосвязанностью их финансовых планов и балансов.

 Финансовая система РФ состоит из следующих звеньев: Централизованных и децентрализованных финансов, государственные и муниципальные финансы, финансы домохозяйств, финансы организаций, бюджетная система, внебюджетные фонды ит.д. (рис.13).

 **Финансовая система Российской Федерации**

**Финансовая система**

**Российской Федерации**

**Финансы некоммерческих организаций**

**Финансы коммерческих организаций**

**Муниципальные бюджеты**

**Бюджеты субъектов РФ**

**Федеральный бюджет**

**Децентрализованные финансы**

**Централизованные финансы**

**Финансы организаций**

**Финансы домохозяйств**

**Государственные финансы**

**Муниципальные финансы**

**Государственные и муниципальные кредиты**

**Бюджетная система**

**Внебюджетные фонды**

**Финансы финансовых посредников**

**Фонды социального назначения**

**Фонды экономического назначения**

**Рис.13. Финансовая система и их взаимосвязь**

 В огромной совокупности финансовых отношений, характерных

для любой страны, есть сфера, обусловленная функционированием государства и соответствующих органов власти. Объективная потребность в данной сфере связана с тем, что органам государственной власти и местного самоуправления1 требуются финансовые ресурсы, необходимые для их деятельности, для выполнения возложенных на них экономических,

социальных и других функций. Поэтому еще одной составной частью финансовой системы является сфера «государственные и муниципальныефинансы», посредством которых образуются финансовые ресурсы у органов государственной власти и местного самоуправления.

Очевидно, что формирование и использование финансовых ресурсов государства будет проходить с использованием других форм и методов. У государства будут иные доходы, расходы, финансовые фонды, отличные от тех, которые необходимы организациям или домохозяйствам. И прежде всего ни одно государство не может существовать без бюджетных отношений, в процессе функционирования которых формируются и используются бюджеты, в которых аккумулируются финансовые ресурсы для финансирования возложенных на эти органы функций; бюджеты всегда имеет многоцелевое назначение. Уровни, виды бюджетов, их названия будут определяться государственным устройством, особенностями функционирования местного самоуправления и другими факторами. Кроме того, в некоторых странах в распоряжении органов власти имеются финансовые фонды, как правило, узкоцелевого назначения, используемые в качестве дополнительного источника финансирования некоторых расходов. Такие фонды образуются вне бюджетов и называются внебюджетными фондами, создаются они, как правило, для финансирования отдельных расходов — социальной защиты граждан, первоочередных экономических и экологических мероприятий. Иногда и в составе бюджетов некоторых стран часть финансовых ресурсов обособляется и принимает форму целевых бюджетных фондов внутри бюджетов. Таким образом, в составе сферы государственных и муниципальных финансов выделяют следующие звенья: бюджеты и внебюджетные фонды.

 Сфера финансов домашних хозяйств связана с формированием

и использованием денежных средств населения для обеспечения индивидуального потребления домохозяйствами, а также для осуществления индивидуальных накоплений и инвестиций. В литературе совокупность

денежных средств домашних хозяйств часто называют семейным (личным) бюджетом.

 В сфере личного потребления расходуется до 80% создаваемого в обществе валового внутреннего продукта. Специфика финансов домашних хозяйств состоит в том, что эта сфера финансовых отношений в наименьшей степени регламентируется государством. Домашнее хозяйство самостоятельно принимает решения о необходимости и способах формирования денежных доходов, направлениях расходования средств, накоплений, их величине и целевом назначении, о времени их использования.

Финансовые отношения в сфере финансов домашних хозяйств очень многообразны.

 В состав домашних хозяйств могут входить граждане, которые работают по найму, пенсионеры, студенты, малолетние дети, граждане, которые принимают решение о занятии предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

 Общество не может обойтись без организаций — основных субъектов экономики, которые производят товары, работы и услуги. В разных странах они могут по-разному называться, иметь разные права и ответственность, все эти особенности определяются национальным законодательством страны.

 В отличие от физических лиц организации являются юридическими лицами.

 Все организации образуются и действуют в различных организационно-

правовых формах.

 Специфика организационно-правовой формы будет накладывать отпечаток на порядок формирования и использования финансовых ресурсов, образование тех или иных фондов денежных средств. Так, организационно-правовая форма будет влиять на порядок формирования уставного капитала, распределение прибыли между участниками, степень финансовой ответственности перед другими субъектами. В некоторых коммерческих организациях нормативно-правовыми актами предусмотрено создание специальных финансовых фондов (например, создание резервного фонда акционерными обществами). Организационно-правовые формы некоммерческих организаций также оказывают влияние на их финансовые отношения, например порядок формирования и использования финансовых ресурсов, наличие в их составе членских взносов, бюджетных средств, право использования заемных средств и т.д.

Валовой внутренний продукт создается в первую очередь коммерческими организациями, и с их помощью происходит его первичное распределение. Следовательно, финансы коммерческих организаций являются исходным элементом для всей финансовой системы.

 В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации основной целью создания и деятельности коммерческой организации как юридического лица является извлечение прибыли. Это предопределяет содержание и принципы финансов коммерческих организаций.

В соответствии с организационно-правовой формой в составе финансов коммерческих организаций выделяются финансы акционерных обществ (открытых и закрытых);

• хозяйственных товариществ;

• обществ с ограниченной ответственностью;

• производственных кооперативов;

• государственных и муниципальных унитарных предприятий. Каждый из этих элементов (их иногда называют подзвенями финансовой системы) будет иметь свои особенности. У различных организационно-правовых форм коммерческих организаций различаются порядок формирования уставного капитала, его название, механизм распределения прибыли, порядок финансовой ответственности.

 Например, уставный капитал общества с ограниченной ответственностью разделен на доли; участники общества с ограниченной ответственностью не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, только в пределах стоимости принадлежащих им долей[[8]](#footnote-9).

 Стоит отметить, что особое место в финансах коммерческих организаций занимают финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий. Это объясняется тем, что финансовые ресурсы унитарных предприятий находятся в государственной и муниципальной собственности, а унитарное предприятие распоряжается им лишь на праве хозяйственного ведения или оперативного управления. Несмотря на то что финансы унитарных предприятий находятся в государственной или муниципальной собственности, тем не менее, они не входят в состав сферы государственных и муниципальных финансов, поскольку финансовые отношения этих организаций аналогичны финансовым отношениям других коммерческих организаций. Кроме того, при создании таких организаций происходит

определенное имущественное обособление передаваемых им финансовых ресурсов; оно предполагает не только организационное выделение соответствующих денежных средств, но и признание принадлежности передаваемых средств конкретной организации с наделением последней совокупностью прав и обязанностей по их управлению.

 В настоящее время в составе финансов некоммерческих организаций в соответствии с организационно-правовой формой выделяют финансы:

• учреждений;

• потребительских кооперативов;

• общественных и религиозных организаций;

• фондов;

• некоммерческих партнерств;

• автономных некоммерческих организаций;

• союзов и ассоциаций;

• государственных корпораций.

 В огромной совокупности финансовых отношений, характерных

для любой страны, есть сфера, обусловленная функционированием органов государственной власти и местного самоуправления. Объективная потребность в данной сфере связана с тем, что органам власти необходимы финансовые ресурсы для осуществления их деятельности,

для выполнения возложенных на них экономических, социальных и других функций. Поэтому второй сферой финансовой системы являются государственные и муниципальные финансы, посредством которых образуются финансовые ресурсы у органов государственной

власти и местного самоуправления.

Местное самоуправление— одно из проявлений народовластия, предполагающее самостоятельную деятельность(непосредственно или через органы местного самоуправления)по решению вопросов местного значения исходя из интересов населения, историческихи иных местных традиций. Будучи выражением народовластия, местное самоуправление составляет одну из основ конституционного строя Российской Федерации.

**9.3.Бюджетная система и организация межбюджетных отношений**

 В России можно выделить следующие организационные формы бюджетов, которые соответствуют уровню государственной власти и местного самоуправления:

• федеральный бюджет;

• бюджеты субъектов Российской Федерации (региональные бюджеты);

• местные бюджеты.

Федеральный бюджетявляется основным инструментом перераспределения валового внутреннего продукта в масштабах государства. На федеральном уровне происходит формирование основных направлений проводимой бюджетной политики в стране, определяются основные

бюджеты

сельские

Бюджеты

поселковые

Бюджеты

городские

Бюджеты

районные

Бюджеты

городов

Бюджеты

районов

**Бюджеты**

**муниципальных**

**образований**

**(местные**

**бюджеты)**

**Консолидированный баланс Российской Федерации**

**Территориа**

**льные**

**целевые**

**бюджетные**

**фонды**

**субъектов**

**Российской**

**Федерации**

**(региональные**

**бюджеты)**

**Федеральные**

**целевые**

**бюджетные**

**фонды**

**Федераль-**

 **ный**

**бюджет**

**Консолидированный бюджет Российской Федерации**

**Федеральный бюджет**

**Российской**

**Рисунок 14. Структура консолидированного бюджета РФ**

принципы построения межбюджетных отношений.

В настоящее время в России в составе федерального бюджета функционируют два фонда — Резервный фонд и Фонд национального благосостояния.

 Федеральный бюджет представляет собой основной финансовый документ для накопления и использования денежных средств, необходимых для выполнения задач и функций, присущих государству и муниципалитетам, соответствующими государственными органами и местными органами самоуправления.

 С помощью федерального бюджета государственные власти получают финансовые ресурсы для содержания государственного аппарата, армии, осуществления социальных мероприятий, реализации экономических задач, т. е. для выполнения государством возложенных на него функций. Федеральный бюджет, являясь основным финансовым планом государства, дает органам власти реальную экономическую возможность осуществления властных полномочий. Бюджет отражает размеры необходимых государству финансовых ресурсов и определяет тем самым налоговую политику в стране. Бюджет фиксирует конкретные направления расходования средств, перераспределение национального дохода и внутреннего валового продукта, что позволяет ему выступать в качестве эффективного регулятора экономики

Бюджет выполняет следующие задачи:

- перераспределение ВВП;

- государственное регулирование и стимулирование экономики;

- финансовое обеспечение бюджетной сферы и осуществление социальной

политики государства;

- контроль, за образованием и использованием централизованных фондов

денежных средств.

Функции бюджета во многом схожи с функциями финансов:

- накопительная (фискальная) функцияозначает аккумуляцию налоговых и

неналоговых поступлений в бюджеты трех уровней (доходы бюджетов);

- распределительная функция проявляется через планирование и

осуществление расходов бюджетов;

*-* регулирующая функция - это организация межбюджетных отношений;

- контрольная функция- проверка исполнения бюджетов всех уровней и

соблюдение правовых норм межбюджетных отношений функций государства и местного самоуправления.

- контроль за образованием и использованием централизованных фондов

денежных средств.

 Таблица 27

 **Расходы Федерального бюджета по разделам функциональной**

 **классификации 2016-2019годы (млрд.рублей)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи бюджета | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
| Всего | 16403 | 16241 | 16040 | 15987 |
| Общегосударственные вопросы | 1098 | 1205 | 1148 | 1143 |
| Национальная оборона | 3889 | 2836 | 2728 | 2816 |
| Национальная безопасность и правоохранительная деятельность | 1943 | 1943 | 1880 | 1892 |
| Национальная экономика | 2166 | 2318 | 2366 | 2167 |
| Жилищно-коммунальноехозяйство | 57 | 60 | 30 | 27 |
| Охрана окружающей среды | 64 | 76 | 78 | 9 |
| Образование | 558 | 559 | 589 | 586 |
| Культура, кинемотаграфия | 92 | 96 | 88 | 80 |
| здравоохранение | 466 | 374 | 397 | 363 |
| Социальная политика | 4631 | 5084 | 4963 | 5054 |
| Физическая культура и спорт | 66 | 90 | 56 | 34 |
| Средство массовой информации | 76 | 74 | 68 | 67 |
| Межбюджетные трансферты общего характера | 656 | 784 | 801 | 818 |
| Обслуживания государственныхдолгов | 640 | 729 | 848 | 869 |

 Федеративным бюджетнымсистемам присуща высокая степень самостоятельности территориальных бюджетов и соблюдение единства общегосударственных интересов.

 Существуют следующие принципы межбюджетных отношений,

регламентируемые бюджетным кодексом Российской Федерации:

- распределение и закрепление расходов бюджетов по определенным

уровням бюджетной системы Российской Федерации;

- разграничение (закрепление) на постоянной основе и распределение по

временным нормативам регулирующих доходов по уровням бюджетной

системы Российской Федерации;

- равенство бюджетных прав субъектов Российской Федерации, равенство

бюджетных прав муниципальных образований.

 Средства Федерального фонда для финансовой поддержки субъектов РФ

выделяются только тем субъектам, которые выполняют требования

бюджетного и налогового законодательства Российской Федерации без каких-либо исключений, дополнений и особых условий. Суммы, передаваемые из федерального бюджета в бюджеты субъектов Федерации, называются трансфертами. Трансферты регионам перечисляются ежемесячно, исходя из фактических поступлений средств в федеральный бюджет.

Средства, передаваемые из вышестоящего бюджета на долевом принципе,

называются субсидиями, а на принципе целевого финансирования –

субвенциями.

**9.4.Бюджетный процесс**

 Бюджетный процесс осуществляется по жестко установленным правилам в силу его важности как экономического инструмента

**Этапами бюджетного процесса являются**:

- Составление;

- Рассмотрение;

- Утверждение;

- Исполнение.

Непосредственно составление проектов бюджетов осуществляют Министерство финансов РФ, финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований.

Составление проекта федерального бюджета начинается не позднее, чем за 10 месяцев до начала очередного финансового года.

Правительство РФ организует поэтапную работу по составлению проекта федерального бюджета. В определенные сроки составляются прогнозы социально-экономического развития, сводный баланс финансовых ресурсов, основные направления бюджетной политики РФ, рассчитываются контрольные цифры проекта федерального бюджета на соответствующий период и другие документы. Территориальные органы исполнительной власти ведут детальную проработку и согласование показателей социально-экономического развития и контрольных цифр федерального бюджета.

Составление проекта федерального бюджета начинается не позднее, чем за 10 месяцев до начала очередного финансового года.

Правительство РФ организует поэтапную работу по составлению проекта федерального бюджета. В определенные сроки составляются прогнозы социально-экономического развития, сводный баланс финансовых ресурсов, основные направления бюджетной политики РФ, рассчитываются контрольные цифры проекта федерального бюджета на соответствующий период и другие документы. Территориальные органы исполнительной власти ведут детальную проработку и согласование показателей социально-экономического развития и контрольных цифр федерального бюджета. Рассмотрение бюджетаначинается за полгода до его законодательного утверждения. В процессе рассмотрения участвуют: правительство, финансовые и кредитно-банковские органы, местные органы власти.

После принятия соответствующего проекта федерального закона к рассмотрению Государственной думой он должен направляться в Совет Федерации Федерального собрания РФ, комитеты Государственной думы, другим субъектам права законодательной инициативы для внесения замечаний и предложений, а также в Счетную палату РФ на заключение.

Государственная дума рассматривает проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год в чтениях.

В настоящее время устанавливается казначейское исполнение бюджетов. На органы исполнительной власти возлагаются организация исполнения бюджетов, управление счетами бюджетов и бюджетными средствами. Указанные органы являются кассирами всех распорядителей и получателей бюджетных средств и осуществляют платежи за счет бюджетных средств от имени и по поручению бюджетных учреждений. Исполнение федерального бюджета и иных бюджетов завершается 31 декабря.

**9.5. Налоговая система и налогообложение в России**

В РФ налоговую систему*,* возглавляет Государственная налоговая служба РФ, которая входит в систему центральных органов государственного управления России, подчиняется Президенту и Правительству РФ и возглавляется руководителем в ранге министра. Главной задачей Государственной налоговой службы РФ является контроль, за соблюдением законодательства о налогах, правильностью их исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующие бюджеты государственных налогов и других платежей, установленных законодательством. Налоговая система РФ (рис.15.).

Налог на добавленную стоимость (НДС), Акцизы, Налог на доходы физических лиц (НДФЛ), Налог на прибыль организаций,

 Налог на добычу полезных ископаемых, водный налог, сборы за право

**Налоговая система РФ**

**Республиканские:**

**-Налог на имущество**

**предприятий** **транспортный налог, Налог на игорный бизнес**

**Местные:**

**-Налог на имущество**

**физических лиц**

**-Земельный налог –торговый сбор**

**Федеральные:**

**-НДС**

**Акцизы, Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)**

**-Налог на прибыль**

**предприятии**

**-** **Налог на добычу полезных ископаемых**

**-Таможенные пошлины**

 **Рис.15. Налоговая система Российской Федерации**

 Налог на добавленную стоимость (НДС), Акцизы, Налог на доходы физических лиц (НДФЛ), Налог на прибыль организаций,

 Налог на добычу полезных ископаемых, водный налог, сборы за право пользования объектами животного мира и за пользование объектами водных

биологических ресурсов, Государственная пошлина, Налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья

Региональные налоги Налог на имущество организаций, транспортный налог, Налог на игорный бизнес

Местные налоги: Налог на имущество физических лиц, Земельный налог, торговый сбор.

Налогоплательщиками НДСпризнаются:

1) организации;

2) индивидуальные предприниматели;

3) лица, признаваемые налогоплательщиками налога в связи с перемещением

товаров через таможенную границу Таможенного союза предполагается, что как физические, так и юридические лица при перемещении товаров

через таможенную границу обязаны уплатить НДС в стране, где товар предназначен для реализации конечному потребителю, реализуются между-

народные договора об устранении двойного налогообложения.

Объектами налогообложениявыступают:

1) реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации,

в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав.

НДС облагается с продажи товаров и оказания услуг на территории РФ, а также импорт товаров и услуг в РФ. Экспорт товаров и услуг от НДС освобождается.

В 2020 году для расчета НДС действуют несколько основных ставок – 20%, 10% и 0%, и несколько расчетных ставок – 20/120, 10/110 и 16,67%. Основные пищевые товары и товары для детей облагаются по пониженной ставке равной 10%.

Освобождаются от НДС: оказание банковских услуг; страхование; медицинские услуги; образование; услуги в сфере культуры; пассажирские перевозки.

Налог на прибыль взимается с предприятий и организацийпо ставки:

Налог на прибыль — основной платёж для крупного и среднего бизнеса, а также части малых компаний, которые не перешли на специальные режимы. Это прямой налог, который юридические лица уплачивают с того, что они заработали. Давайте рассмотрим нюансы определения базы для его расчёта, порядок уплаты и действующие в 2020 году **ставки**:

Основная ставка налога на прибыль составляет 20 процентов (2 процентазачисляется в федеральный бюджет, и 18 процентов — в региональный).

 Плательщиками Налога на прибыль являются :Российские организации;

иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в РФ через постоянные представительства и получающие доходы от источников в РФ

Иностранные организации, не имеющие в РФ постоянных представительств, но получающие доходы от источников в РФ

2. Налоговые ставки на доходы иностранных организаций, не связанные с де-

стельностью в РФ через постоянное представительство, устанавливаются в следующих размерах:

1) 20 % — со всех доходов, за исключением указанных в подп. 2;

2) 10 % — от использования, содержания или сдачи в аренду (фрахта) судов, самолетов или других подвижных транспортных средств или контейнеров (включая трейлеры и вспомогательное оборудование необходимое для транспортировки) в связи с осуществлением международных перевозок;

3) 13 %:

а) по доходам, полученным в виде дивидендов от российских и иностранных

организаций российскими организациями;

 **Глава 10. Особенности финансов Среднеазиатских республик:**

 **Казахстана, Узбекистана и Кыргызстана**

**10.1. Торгово-экономическое сотрудничество стран СНГ и ЕАЭС**

 После распада СССР каждая республика стала формировать свою экономическую, финансовую и кредитную систему.

Но, несмотря на это эти страны для обеспечения коллективной безопасности развития экономических, торговых отношений объединились в СНГ и ЕАЭС.

**СНГ — стратегическое направление для развития торгово-экономических связей России. Устоявшиеся хозяйственные отношения между его участниками позволяют поддерживать значительный объем взаимного товарооборота и инвестиций, а сопряжение экономических измерений СНГ и Евразийского экономического союза (ЕАЭС) открывает новые перспективы. Несмотря на многочисленные пессимистичные прогнозы и опасения по поводу дальнейшей судьбы Содружества, СНГ продолжает оставаться ценной платформой для интеграционных усилий участников объединения.**

Возникшее в декабре 1991 г. на развалинах СССР Содружество Независимых Государств (СНГ), в которое вошло 12 бывших союзных республик, было призвано обеспечить сохранение и развитие сложившихся между республиками многообразных связей в экономической, политической, гуманитарной и других областях и урегулировать отношения сотрудничества между новыми независимыми государствами, сложившиеся за долгие годы существования единого народнохозяйственного комплекса, в масштабах бывшего СССР.

Чрезвычайно важно, что уже в 1992 г. была создана Организация Договора о коллективной безопасности (ОДКБ), в которую входят Армения, Белоруссия, Казахстан, Киргизия, Россия, Таджикистан, играющая важную роль

в обеспечении национальной безопасности всех входящих в ОДКБ государств.

В 1993 г. был подписан Договор о создании Экономического союза. Он предполагал последовательно пройти через этапы создания

зоны свободной торговли, таможенного, платежного и валютного союза, а также сформировать общий рынок товаров, услуг и капиталов. Но в, то время центробежные тенденции оказались сильнее. Волна эйфории от обретения суверенитета не позволила тому поколению лидеров стран СНГ увидеть долгосрочный потенциал идеи евразийской интеграции.

Евразийский экономический союз (ЕАЭС) был образован главами России, Белоруссии и Казахстана в 2014 году. C 1 января 2015 г. договор об образовании объединения вступил в силу. Уже 2 января 2015 г. в состав союза вошла Армения, а 12 августа 2015 года в состав участников ЕАЭС вошла Киргизия. Для данного экономического сообщества приоритетом является выработка единой политики в области торговли, экономической, денежной и налоговой политики. Цель взаимодействия стран в рамках данного интеграционного объединения— достижение максимальной эффективности экономической интеграции.

 Таблица28

**Общий объем экспортно-импортных операций с товарами стран Содружества Независимых Государств в 2019 году**

**(млн. долларов США)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | экспорт | В % к 2018 (в текущих ценах) | импорт | В % к 2018(в текущих ценах) | Сальдо торгового баланса |
| 2018 | 2019 |
| Азербайджан | 19635,6 | 100,8 | 1366,2 | 119,2 | 8023,2 | 5968,4 |
| Армения | 2640,3 | 109,4 | 5513,8 | 110,8 | -2563,1 | -2873,5 |
| Беларусь | 32936,5 | 97,1 | 39341,9 | 102,3 | -4534,1 | -6405,4 |
| Казахстан | 57722,9 | 94,5 | 38356,7 | 114,0 | 27452,2 | 19366,2 |
| Кыргызстан | 1965,5 | 107,0 | 4903,8 | 92,7 | -2938,2 | -2937,9 |
| Молдова | 2779,2 | 102,7 | 5841,8 | 101,4 | -3059,1 | -3062,6 |
| Россия | 422777,2 | 94,0 | 24380,6 | 102,7 | 211123,9 | 178996,6 |
| Таджикистан | 1174,4 | 109,4 | 3349,3 | 106,3 | -9077,7 | -2174,9 |
| Узбекистан  | 14341,5 | 131,3 | 21854,3 | 126,2 | -6391,6 | -2174,9 |
| Всего | 606033,4 | 96,1 | 437399,1 | 105,2 | 21671,7 | 168640,3 |

По экспорту лидирует Россия, Казахстан и Беларуси, а по импорту также Россия и Казахстан. Безусловно, Российская федерация является лидирующей страной, беря на себя ведущую роль в ЕАЭС в части обеспечение безопасности в регионе.

Создание Евразийского экономического союза предполагает формирование единого пространства в масштабах бывших республик СССР для реализации первоочередных задач по укреплению национальных экономик и усилению взаимодействия и партнерского сотрудничества. Каждая страна определяет для себя цели и задачи взаимодействия и сотрудничества, достижение которых возможно исключительно в рамках интеграционного процесса. Как правило, общей целью для участников интеграционного процесса в рамках ЕАЭС является развитие экономики страны и повышение эффективности сотрудничества между странами. Что касается Белоруссии, для страны крайне важно расширение рынка сбыта собственной продукции в страны ЕАЭС, а также налаживание хозяйственных связей для увеличения производства в ключевой отрасли – тяжелой промышленности

Для Казахстана вступление в ЕАЭС – означает усиление лидерских позиций в Центрально-Азиатском регионе. Казахстан и Россия обладают существенными запасами природных ресурсов, а вместе с Белоруссией образуют мощный промышленно-технологический комплекс с развитой энергетикой, тяжелым машиностроением и достаточным технологическим потенциалом. Таким образом, именно эти направления интеграции принято выделять для них как приоритетные .

В рамках ЕАЭС уже достигнут первый этап интеграции – свобода передвижения товаров, услуг и рабочей силы. Прежде всего, упростилась торговля товарами и услугами между странами, благодаря отмене некоторых видов таможенных ограничений и пошлин. Единый рынок товаров услуг охватил множество сфер – строительство, торговлю, сельское хозяйство и др. и поэтапно движется к расширению. Страны ЕАЭС имеет значительный потенциал развития торгово-экономического сотрудничества, так как по данным за 2014 год они в совокупности занимают первое место в мире по добыче нефти, второе – по добычи газа, третье – по выплавке чугуна, четвертое – по выработке электроэнергии, пятое – по выплавке стали.

**10.2.1.Характеристика экономики Казахстана**

 Республика Казахстан- аграрно-индустриальная страна, находящаяся на

Северо -западе Центральной Азии и на юго-востоке Восточной Европы. По

площади территории одно из крупнейших государств мира - 9 место. Столица– город Нур- Султан, население страны –18 276 499 тыс.чел. в 2018году площадь, кВ, км:2 699 700.

В 2018году ВВП составляло 179,3млрд. долл. США, а в 2019году ВВП увеличилось до 180млрд.США.ВВП на душу населения в 2018году составило 9 813  долл.США ,а 2019г.составило 9139долл.США ВВП на душу населения составит 9672долл.США в 2020 году (табл.28).

Согласно закону о бюджете на 2019 год, который располагается на портале министерства финансов РК, в текущем году запланированный доход в бюджет составляет более 9,5 трлн. танге, а расходы бюджета 10,5 трлн. тенге, бюджет является дефицитным, а значит на планы правительства скорее всего денег не будет хватать, в связи с чем придется либо брать кредиты, либо прибегать к средствам резерва.

 Таблица 29

 ВВП Казахстана в 2013-2018годы

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| годы | ВВП в млрд. долл. | ВВП на душу населения, долларов | ВВП, млрд. долл. | рост ВВП, % |
|  |  |  |
| 2013 | 236,6 | 13752 | 55,1 | 6,0 |
| 2014 | 221,4 | 12661,0 | 57,5 | 4,2 |
| 2015 | 184,4 | 10388,0 | 58,1 | 1,2 |
| 2016 | 137,3 | 7692,0 | 58,8 | 1,1 |
| 2017 | 166,8 | 9163,0 | 61,1 | 4,1 |
| 2018 | 179,3 | 9745,0 | 63,7 | 4,1 |

 **ВВП Казахстана**  в 2018 году составлял 179.3 млрд. долл., занимал 54е место в мире и был на уровне [ВВП Катара](http://be5.biz/makroekonomika/gdp/qa.html) (191.4 млрд. долл.),  [ВВП Алжира](http://be5.biz/makroekonomika/gdp/dz.html) (173.8млрд. долл.). Доля ВВП Казахстана в мире была равна 0.21%.

**ВВП на душу населения в Казахстане** в 2018 году составил 9 745.0 долларов, занимал 85е место в мире и был на уровне ВВП на душу населения в Экваториальной Гвинее (10 141.0 долларов), ВВП на душу населения в Китае (9 617.0 долларов), ВВП на душу населения в Турции (9 416.0 долларов), ВВП на душу населения в Болгарии (9 408.0 долларов), ВВП на душу населения в Мексике (9 356.0 долларов), ВВП на душу населения в Ливане (9 257.0 долларов). ВВП на душу населения в Казахстане был меньше, чем ВВП на душу населения в мире (11 230.0 долларов) на 1 485.0 долларов.

Казахстан занял седьмое место среди стран Содружества независимых государств (СНГ) по темпам роста валового внутреннего продукта (ВВП),

Казахстан - унитарная президентская республика парламентского типа.

Основным источником экономического роста является добыча полезных

ископаемых.

**10.2.2.Финансовая система****Казахстана** работает в соответствии с

международными стандартами и является системой интеграционного типа,

характеризует тесную связь входящих в нее элементов (подсистем).

Финансовая система представлена централизованными финансами с децентрализованными финансами ( рис.16).

Централизованные (общегосударственные) финансы:

бюджет (республиканский и местный);

специальные внебюджетные фонды (пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд содействия занятости населения, дорожный фонд, инвестиционный и др.).

Децентрализованные финансы:

- финансы предприятий и организаций народного хозяйства, которые подразделяются на финансы сферы материального производства и финансы непроизводственной сферы;

- три основных звена: общегосударственные финансы, финансы хозяйствующих субъектов и финансы домохозяйств (населения). Общегосударственные финансы включают в себя все виды финансовых отношений, возникающих при участии государственного бюджета РК.

**Финансовая система Казахстана**

**Финансы домашних хозяйств**

**финансы хозяйственных субъектов**

**Общегосударственные финансы**

**Финансы сферы материального**

**производства**

**Финансы сферы услуг**

**Специальные внебюджетные фонды**

**Государственный кредит**

**Государственный бюджет**

**страхование**

**Республиканский бюджет**

**Государственный долг**

**Местные бюджеты**

**Децентрализованные финансы**

**Централизованные финансы**

**Рис. 16.Финансовая система Казахстана**

Данное звено включает в себя республиканский бюджет, местные бюджеты, специальные внебюджетные фонды (ЕНПФ, Национальный Фонд РК, ГФСС, Инвестиционный Фонд РК, Инновационный Фонд РК), выступающие в качестве дополнительных форм финансирования социальных нужд, а также государственный кредит, включающий в себя государственный долг, как внешний, так и внутренний.

**10.2.3.Бюджетная система Казахстана**

В состав бюджетной системы РК входят: республиканский бюджет;

местные бюджеты (областные, городские, районные) ( рис.17).

 **Бюджетная система Казахстана**

**Государственный бюджет**

**Местные бюджеты**

**Республиканский**

**бюджет**

**Бюджет**

**города**

**республика**

**нского**

**значения**

**(г.Алматы**)

**Бюджет области**

**Бюджет**

**столицы**

**Астана**

**Бюдж**

**ет**

**район**

**а**

**Бюджет**

**города**

**областного**

**подчинени**

**Областн**

**ой**

**бюджет**

**Национальный фонд**

**Рис.17. Бюджетная система Республики Казахстан**

 Госбюджет как основное звено финансовой системы*,* как экономическая

категория, выражает особую сферу финансовых отношений по планомерному распределению стоимости валового национального продукта и национального дохода, путем формирования и использования централизованного фонда денежных средств для удовлетворения государственных и общегосударственных потребностей.

Через республиканский бюджет финансируются общегосударственные

мероприятия: государственные целевые программы; оборона, охрана границ;

обеспечение правопорядка; государственное управление; развитие социальной сферы; выполнение международных обязательств.

 С помощью республиканского бюджета решаются задачи структурных преобразований экономики, ее стабилизации.

 С помощью республиканского бюджета решаются задачи структурных преобразований экономики, ее стабилизации.

**Местные бюджеты**различных уровней - специальные внебюджетные

фонды и финансы предприятий, находящихся в собственности местных органов управления.

Формыбюджетного финансирования: дотации, субвенции, субсидии.

 **10.2.4.Налоговая система Казахстана**

С 1 января 2018 г. в Республики Казахстан введен в действие новый Кодекс «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)» от 25 декабря 2017 года за № 120-VI ЗРК.

В соответствие с Налоговым кодексом взимаются следующие налоги в Казахстане:

Корпоративный подоходный налог;

Индивидуальный подоходный налог;

Налог на добавленную стоимость;

Акцизы;

Рентный налог на экспортируемую сырую нефть, газовый конденсат;

Налоги и специальные платежи недроползователей;

Социальный налог;

Земельный налог;

Налог на транспортные средства;

Налог на имущество;

Государственная пошлина.

**Корпоративный подоходный налог**

КПН – это от 10% до 20% от налогооблагаемого дохода. Таким налогом облагаются доходы юридических лиц, ведущих деятельность на территории Казахстана.

**Налог на прибыль.** Иностранные юридические лица также обязаны оплачивать налог на прибыль, который составляет 15% и оплачивается исходя из суммы чистого дохода после того, как был оплачен КПН (корпоративный подоходный налог).

**Налог на добавленную стоимость.** Если вы ввозите товар в Казахстан, вам нужно оплатить налог на добавленную стоимость – это налог на импорт в 12%. При этом экспорт товаров не облагается налогом.

**Индивидуальный подоходный налог** ИПН – индивидуальный подоходный налог, который должны выплачивать физические лица и индивидуальные предприниматели, которые получают доход. Этот налог облагается у источника выплат.

**Единый совокупный платёж .**С 2019 года в Казахстане введён Единый Совокупный Платёж. Он создан для того, чтобы самозанятые граждане Казахстана могли легализовать свою деятельность. К ним относится : работник личного подсобного хозяйства работник семейных хозяйств, предприниматель, с оборотом менее 1175 МРП в год, не имеющий работников.

Кроме легализации вашего бизнеса, деньги будут отчисляться

в пенсионный фонд 30% ,фонд медицинского страхования (ОСМС) 40%

ИПН 10%,Социальные отчисления 20%.

**Налог на недвижимость.** Сумма налога на недвижимость определяется площадью и стоимостью собственности и может составлять от 0.05% до 2% от стоимости: чем она выше, тем больше вы заплатите. Налог на землю и на имущество объединили в один с 2019г. Для юридических лиц налог составляет 0.1-1.5% от стоимости недвижимости, но выплачивать его нужно ежеквартально, налога на транспорт.

**Глава 10.3.Финансовая система Узбекистана**

**10.3.1.Характеристика экономики Узбекистана**

 Узбекистан расположен в центральной части Средней Азии. Узбекистан - правовое демократическое государство.

Форма правления - Президентская. Столица - Ташкент. Население - свыше

33,9 млн. человек 1 января 2020г., в 2019 население составляло 33,3 млн. человек.Национальная валюта – сумм. Объем Внутреннего Валового Продукта в Узбекистане в 2018 году составлял 50,5 USD и возрос в 2019году до 57.92 USD млрд., ВВП Узбекистана по итогам 2019 года вырос на 5,6%. ВВП на душу населения составил в 2018 году – 1 533 долларов,а в 2019 году составил 2459 USD( табл.30). Государственный долг к ВВП составляет 23,6%.

 Таблица 30

 ВВП Узбекистана в 2013-2018годы

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| годы | ВВП в млрд. долл. | ВВП на душу населения, долларов | ВВП, млрд. долл. | рост ВВП, % |
|  |  |  |
| 2013 | 69.0 | 2 298.0 | 42.5 | 7.6 |
| 2014 | 76.7 | 2 513.0 | 45.5 | 7.2 |
| 2015 | 81.8 | 2 642.0 | 48.9 | 7.4 |
| 2016 | 81.8 | 2 601.0 | 51.9 | 6.1 |
| 2017 | 59.2 | 1 854.0 | 54.2 | 4.5 |
| 2018 | 50.5 | 1 560.0 | 57.0 | 5.1 |

Потенциал ВВП Узбекистана в 2018 году. При показателе ВВП на душу населения на таком же уровне, как ВВП на душу населения в США (62 981.0 долларов), ВВП Узбекистана был бы 2 038.8 млрд. долл., что в 40.4 раз больше фактического уровня.

 При показателе ВВП на душу населения на таком же уровне, как ВВП на душу населения в мире (11 230.0 долларов), ВВП Узбекистана был бы 363.5 млрд. долл., что в 7.2 раз больше фактического уровня. При показателе ВВП на душу населения на таком же уровне, как ВВП на душу населения в Казахстане (9 745.0 долларов), лучшего соседа, ВВП Узбекистана был бы 315.5 млрд. долл., что в 6.2 раз больше фактического уровня. При показателе ВВП на душу населения на таком же уровне, как ВВП на душу населения в Азии (7 006.0 долларов), ВВП Узбекистана был бы 226.8 млрд. долл., что в 4.5 раз больше фактического уровня. При показателе ВВП на душу населения на таком же уровне, как ВВП на душу населения в Центральной Азии (3 983.0 долларов), ВВП Узбекистана был бы 128.9 млрд. долл., что в 2.6 раз больше фактического уровня.

**10.3.2. Финансовая система****Узбекистана**

В финансовую систему Узбекистана состоит из: финансов предприятий и организаций, учреждений; Государственных финансов; Финансы страхования; Финансовой системы кредитования.

Финансы предприятий, организаций учреждений состоит: коммерческих предприятий, некоммерческих предприятий, общественных объединений

В финансовую систему Узбекистана состоит из: финансов предприятий и организаций, учреждений; Государственных финансов; Финансы страхования; Финансовой системы кредитования.

Финансовая система Узбекистана имеет свои специфические особенности

финансовых отношений, которые в свою очередь позволяют объединить их в

сферы, а каждая сфера финансовых отношений имеет звенья ( рис.18).

Финансы предприятий, организаций учреждений состоит: коммерческих предприятий, некоммерческих предприятий, общественных объединений

В государственные финансы входит: Государственный бюджет, Внебюджетные фонды, Государственный кредит.

Финансы страхования подразделяется: Фонд социального страхования, Личное страхование, Имущественное страхование.

В систему кредитования входят банковская система, Национальный банк, коммерческие банки микрофинансовые организации, микрокредитные, депозитные и другие организации.

**Финансовая система**

Финансы

предприятий,

учреждений,

организаций

Финансы системы

кредитования

Государственные

финансы

Финансы

страхования

**Имущественное страхование**

**Личное страхование**

**Государственный кредит**

**Государственный бюджет**

**Внебюджетные фонды**

**функционирующих на**

**коммерческих началах**

**осуществляющих**

**некоммерческую деятельность**

**Банковская система**

**Парабанковская**

**система**

**общественных объединений**

**Социальное страхование**

**Рис.18.Финансовая система Узбекистана**

В развитие национальной экономике широко используются кредитные отношения. Кредитно- банковская система является одной из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Банки выполняют различные функции и операции, способствуют развитию предпринимательской деятельности, проводит денежные расчеты, кредитование отраслей экономики и населения выступают посредниками в перераспределении капиталов, способствуют повышению эффективности производства. Кредитная системакак совокупность кредитно- финансовых

институтов аккумулирует свободные денежные капиталы, доходы, сбережения различных субъектов рынка и предоставляет их в ссуду фирмам, правительству и частным лицам. В системе кредитования образуются своеобразные финансовые отношения, что позволяет выделить их в отдельную сферу.

Финансовая системахарактеризуется не только составом входящих в нее

частей, но и потоками финансовых ресурсов (финансовыми потоками), которые связывают главных субъектов финансовых отношений. Систему взаимных финансовых связей и потоков можно изобразить в следующей упрощенной схеме (рисунок 19).

Государство, благодаря финансам, выполняет важную роль в регулировании экономики, в развитии социально-культурной сферы, в защите окружающей среды, в обеспечении безопасности страны и граждан.

Независимость Узбекистана независимости сопровождается формированием

самостоятельной политики в области формирования и использования доходов госбюджета.

**Государство**

**банки**

**страхование**

с

**Предприятия и предприниматели**

**Домашнее хозяйство**

**Рис.19. Финансовых связей и денежных потоков в Узбекистане**

 **10.3**.**3.Налоговая система Узбекистана**

 С первого января 2020 года Налоговый кодекс введен в действие в новой редакции Законом Республики Узбекистан от 30 декабря 2019 года №ЗРУ-599.

В соответствии с Налоговым кодексом Узбекистана установлены следующие налоги:

* налог на добавленную стоимость;
* акцизный налог;
* налог на прибыль;
* налог на доходы физических лиц;
* налог за пользование недрами;
* налог за пользование водными ресурсами;
* налог на имущество;
* земельный налог;
* социальный налог

**Налоговые ставки НДС**

Налогоплательщиками налога на добавленную стоимость (далее в настоящем разделе — налогоплательщики) признаются осуществляющие реализацию товаров (услуг) и (или) предпринимательскую деятельность в Республике Узбекистан:

1) юридические лица Республики Узбекистан;

2) индивидуальные предприниматели, доход которых от реализации товаров (услуг) за налоговый период превышает один миллиард суммов, либо перешедшие на уплату налога, на добавленную стоимость добровольно;

3) иностранные юридические лица, реализующие товары (услуги) на территории Республики Узбекистан, если местом реализации таких товаров (услуг) признается Республика Узбекистан;

4) иностранные юридические лица, осуществляющие деятельность в Республике Узбекистан через постоянные учреждения;

5) доверенное лицо — участник договора простого товарищества, на которого возложено ведение дел простого товарищества, — по деятельности, осуществляемой в рамках договора простого товарищества (договора о совместной деятельности);

6) лица, перемещающие товары через таможенную границу Республики Узбекистан. Указанные лица признаются налогоплательщиками в соответствии с таможенным законодательством.

Объектом налогообложения является:

1) оборот по реализации товаров (услуг), местом реализации которых является Республика Узбекистан;

2) ввоз товаров на территорию Республики Узбекистан.

Иностранные юридические лица, осуществляющие деятельность в Республике Узбекистан через постоянные учреждения, оборот по реализации товаров (услуг) определяют исходя из деятельности такого постоянного учреждения.

Налоговые ставки установлены (таблица 31).

Ставка НДС установлена в размере 15 процентов и 0 ставка.

 В соответствии с Налоговым кодексом, введенным в действие с 1 января 2020 года, вместо единого налогового платежа введен налог с оборота, уплачиваемый взамен налогов на добавленную стоимость и прибыль.

Право выбора уплаты налога с оборота предоставляется:

1) юридическим лицам Республики Узбекистан, чей совокупный доход за налоговый период не превышает 1 млрд. сумм;

2) индивидуальным предпринимателям, чей доход от реализации товаров (услуг) за налоговый период превышает 100 млн. сумм., но не более 1 млрд. сумм.

Налог на прибыль:

1. Налогоплательщики, осуществляющие производство цемента 20%;

2.Оказывающие услуги мобильной связи-20%;

|  |  |
| --- | --- |
| 3.Банки 20% |  |

4.Прибыль, полученная от оказания услуг рынками и торговыми комплексами-20%;

 **Таблица31**

**Налоговые ставки устанавливаются в следующих размерах:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Налогоплательщики** | **Налоговые ставки,в процентах** |
| 1 | Банки | 20 |
| 2 | Налогоплательщики:осуществляющие производство цемента (клинкера);осуществляющие производство полиэтиленовых гранул;основным видом деятельности, которых является оказание услуг мобильной связи | 20 |
| 3 | Сельскохозяйственные товаропроизводители и предприятия рыбного хозяйства, отвечающие критериям, предусмотренным статьей 57настоящего Кодекса, по прибыли, полученной от реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции собственного производства | 0 |
| 4 | Налогоплательщики, осуществляющие деятельность в социальной сфере | 0 |
| 5 | Бюджетные организации, получающие доходы из дополнительных источников | 0 |
| 6 | Прибыль от реализации товаров (услуг) на экспорт | 0 |
| 7 | Прибыль, полученная от оказания услуг рынками и торговыми комплексами | 20 |
| 8 | Налогоплательщики, включенные в Национальный реестр субъектов электронной коммерции, осуществляющие электронную торговлю товарами (услугами) | 7,5 |
| 9 | Налогоплательщики, единственными участниками которых являются общественные объединения лиц с инвалидностью и в общей численности которых лица с инвалидностью составляют не менее 50 процентов, и фонд оплаты труда лиц с инвалидностью составляет не менее 50 процентов от общего фонда оплаты труда | 0 |
| 10 | Доходы, получаемые Народным банком Республики Узбекистан от использования средств на индивидуальных накопительных пенсионных счетах граждан | 0 |
| 11 | Доходы, в виде дивидендов | 5 |
| 12 | Остальные налогоплательщики, за исключением указанных в пунктах 1 — 11 | 15 |

5. Налогоплательщики, включающие в Национальный реестр субъектов электронной коммерции, осуществляющие электронную торговлю товарами (услуги)-7,5%;

6.доходы в виде дивидендов-5%;

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ):

Сохраняются ставки налога на доходы физических лиц, действовавшие в 2019 году:

а) для физических лиц - резидентов Республики Узбекистан:

основная ставка налога на доходы физических лиц – в размере 12 процентов

Доходы в виде дивидендов и процентов облагаются налогом по ставке 5 процентов;

б) для физических лиц – нерезидентов Республики Узбекистан:

дивиденды и проценты – 10%;

в) доходы от предоставления транспортных услуг при международных перевозках (доходы от фрахта) – 6%;

г) доходы, полученные по трудовым договорам (контрактам) и договорам гражданско-правового характера, другие доходы-20%;

Если доход индивидуального предпринимателя от реализации товаров (услуг) за налоговый период превышает 100 млн. суммов, но не более одного миллиарда суммов, – он признается плательщиком налога с оборота. При этом, налог с оборота не распространяется на индивидуальных предпринимателей, осуществляющих ввоз (импорт) товаров.

Индивидуальные предприниматели, доход которых от реализации товаров (услуг) за налоговый период превышает один миллиард суммов, переходят на уплату налога, на добавленную стоимость и налога на прибыль.

Индивидуальный предприниматель вправе перейти на уплату налога на прибыль и НДС в добровольном порядке.

2) Уплата НДФЛ на основании декларации о совокупном годовом доходе.

Доходы индивидуального предпринимателя, выбравшего порядок уплаты НДФЛ на основании декларации о совокупном годовом доходе, облагаются по ставке 12%.

Индивидуальные предприниматели, уплачивающие налог на основании декларации о совокупном годовом доходе, имеют право вычитать из дохода

фактически произведенные и документально подтвержденные расходы, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

Следующие лица не вправе применять налог с оборота:

действующие юридические лица и индивидуальные предприниматели, доход которых от реализации товаров (услуг) за налоговый период превысил 1

миллиард суммов;

индивидуальные предприниматели, доход которых от реализации товаров (услуг) за налоговый период не превышает 100 миллионов суммов.

6.Социальный налог

Отменяются льготы в части доходов в виде оплаты труда, получаемых за счет средств грантов, а также иностранных работников акционерных обществ, привлеченных в качестве управленческого персонала.

 Таблица 32

Налоговые ставки, установленные  Налоговым Кодексом Узбекистана в следующих размерах:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Налогоплательщики** | **Налоговые ставки, в процентах** |
| 1. | Налогоплательщики, за исключением предусмотренных в пунктах 2 — 4 | 12 |
| 2. | Бюджетные организации | 25 |
| 3. | Ассоциации «SOS — Детские деревни Узбекистана» | 7 |
| 4. | Налогоплательщики, использующие труд лиц с инвалидностью, работающих в специализированных цехах, участках и предприятиях | 4,7 |

 **Налог на имущество физических лиц**

Налогоплательщиками налога на имущество физических лиц (далее в настоящей главе — налогоплательщики) признаются физические лица, включая иностранных граждан, если иное не предусмотрено международными договорами Республики Узбекистан, а также дехканские хозяйства с образованием и без образования юридического лица, имеющие в собственности имущество, признаваемое объектом налогообложения.

**Налог на имущество юридических лиц, налогоплательщики**

Налогоплательщиками налога на имущество юридических лиц являются:

1) юридические лица Республики Узбекистан, имеющие на территории Республики Узбекистан имущество, являющееся объектом налогообложения;

 2) юридические лица — нерезиденты Республики Узбекистан, имеющие в собственности недвижимое имущество на территории Республики Узбекистан.

 Таблица 33

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Объекты налогообложения** | **Налоговые ставки,в процентах** |
| 1. | Жилые дома и квартиры, дачные строения (с общей площадью до 200 кв.м включительно), иные строения, помещения и сооружения | 0,2 |
| 2. | Жилые дома и квартиры, расположенные в городах, с общей площадью: |  |
|  | свыше 200 кв.м до 500 кв.м | 0,25 |
|  | свыше 500 кв.м | 0,35 |
| 3. | Жилые дома и квартиры, дачные строения, расположенные в прочих населенных пунктах площадью свыше 200 кв.м | 0,25 |
| 4. | Объекты налогообложения, используемые для предпринимательской деятельности, либо при сдаче их в аренду юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, а также объекты недвижимого имущества нежилого назначения, предназначенные для предпринимательской деятельности и (или) извлечения доходов | 2 |

Если невозможно установить местонахождение собственника недвижимого имущества, налогоплательщиком является лицо, у которого это имущество находится во владении и (или) пользовании.

Если юридическое лицо приобретает недвижимое имущество в финансовую аренду (лизинг), то оно также признается налогоплательщиком.

Объектом налогообложения налога на имущество юридических лиц объекты недвижимого имущество.

Налоговая ставка устанавливается в размере 2 процентов;

В отношении объектов незавершенного в нормативный срок строительства налоговая ставка устанавливается в размере 4 процентов. Сборы: Резиденты и нерезиденты Республики Узбекистан, приобретающие и (или) осуществляющие временный ввоз на территорию Республики Узбекистан автотранспортных средств

**10.4. Финансовая система Кыргызстана**

**10.4.1.Харктеристикм макроэкономических показателей**

Территория Кыргызстанасоставляет 198500 км² (86-е место в мире).

Население страны составляет 2020 года составила 6 млн 542 тыс. чел. Плотность - 27 чел/км² (*110-е* место в мире). Столица - город Бишкек.

Форма правления - Парламентская республика.

Валюта- киргизский сом.

 Таблица 33

**Основные параметры прогноза развития Кыргызской Республики[[9]](#footnote-10)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|  |  Факт |  прогноз |
| ВВП  | % | 3,9 | 3,8 | 4.8 | 3.4 | 3.9 | 3.7 |
| Домашние хозяйства  | П.п | -0.9 | -0.5 | 2.2. | 0.4 | 0.6. | 0.4 |
| Валовое накопление  | П.п | -09 | 2.9 | 1.5 | 1.9 | 2.1. | 2.0 |
| Государственное управление  | П.п. | 0.2 | 0.2 | 0.2 | 0.0 | 0.1 | 0.1 |
| Чистый экспорт  | П.п. | 7.9 | -0.6 | 2.0 | -2.6 | 1.1 | 1.2 |
| Экспорт  | П.п | -2.3 | -1.3 | 1.0 | -2.7 | -0.6 | -1.6 |
| Импорт  | П.п. | 10.0 | 0.7 | 1.1 | -2.7 | -0.6 | -1.6 |
| Среднегодовая инфляция  |  | 6,5 | 0.4 | 3.2 | .3.1 | 5.1 | 6.2 |
| Счет текущих операций  | %ВВП | -15.8 | -11.6 | -3.2 | 3.1 | -2.6 | 3.8 |
| Баланс консолидированного бюджета СГУ\*  | %ВВП | -1.4 | -4.4 | -3.6 | -4.7 | -5.2 | -5.4 |
| Долг сектора государственного управления  | %ВВП | 57.1 | 58.9 | 59.7 | 60.7 | 61.8 | 63.3 |

Примечание: \* показатели согласно Договору о ЕАЭС (статья 63).

В Кыргызстане2020 год номинальный ВВП утвержден в объеме 667,1 миллиарда сомов 5 % роста, в 2019году,590042 KGS млн.,8.45 USD млрд. годовой темп роста составлял 4,5%, ВВП на душу населения составило 1116 USD .

**10.4.2.Финансовая система Кыргызстана**

В целях регулирования финансовых процессов в любом государстве организуется финансовая система. Как мы уже говорили выше финансовая система - это совокупность органов и учреждений, форм и методов, сфер финансовых отношений, связанных с образованием и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

Финансовую систему Кыргызской Республики (КР) обобщенно можно представить в виде двух важнейших частей - децентрализованных финансов и централизованных финансов.

Децентрализованные финансы - это фонды денежных средств предприятий, организаций, фирм, других коммерческих и некоммерческих структур, а также и отраслей. Они охватывают экономические отношения, на основе которых формируются и используются такие децентрализованные фонды денежных средств, как фонд возмещения, фонд накопления, резервные фонды, страховые фонды, фонд заработной платы, специальные фонды.

При этом необходимо различить финансы государственных, кооперативных, частных, акционерных фирм и предприятий, поскольку они связаны с функционированием различных форм собственности в многоукладной экономике.

Централизованные финансы формируются за счет фондов денежных средств фирм и отраслей макроэкономики. Централизованные финансы состоят из следующих звеньев: 1) фонды социального страхования; 2) фонды имущественного и личного страхования; 3) государственный бюджет; 4) кредит.

Финансы представляют собой экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства.

 Для осуществления этих задач государственные финансовые учреждения должны вступать в определенные финансовые отношения, касаются ли они отношений с налогоплательщиками, лицами, получающими пенсии, пособия по безработице и другие виды социальной помощи, либо отношений с индивидуальными государствами.

Вся совокупность таких отношений и составляет финансовую систему, которую можно разделить на несколько крупных сфер такие как: финансы предприятий; учреждений и организаций; страхование; государственные финансы.

 Внутри каждой из названных сфер выделяются звенья, причем группировка финансовых отношений осуществляется в зависимости от характера деятельности субъекта, оказывающий определяющее влияние на состав и назначение целевых фондов.

Этот критерий позволяет выделить в сфере финансов предприятий (учреждений, организаций) такие звенья, как финансы предприятий функционирующих на коммерческих началах; финансы учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность; финансы общественных объединений.

В страховой сфере, где характер деятельности субъекта предопределяет специфику объекта страхования, в качестве звеньев выступают: социальное страхование, имущественное и личное страхование, страхование предпринимательских рисков. В сфере государственных финансов - соответственно, государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит.

Все вышеперечисленные финансовые отношения обобщенно можно представить в следующем, классическом виде:

 Финансовая система Кыргызстана

**Финансовая система**

**Общегосударственные финансы**

**страхование**

**Финансы хозяйственных субъектов**

**1.Финансы коммерческих предприятий и организаций.**

**2.финансы некоммерческих предприятий и организаций.**

**3.финасы общественных**

**организаций**

**1 социальное.**

**2.имущественное.**

**3.личное.**

**4.предпринимательского риска**

**1 государственный бюджет.**

**2.внебюджетные фонды.**

**3.государственный кредит.**

 **Рис.19. Финансовая система Кыргызстана**

**10.4.3.Бюджетная система Кыргызстана включает два звена**: центральныйбюджет и местные бюджеты. Местное управление в Кыргызстане представленотремя уровнями: местными администрациями на областных и районныхуровнях и органами местного самоуправления. Местная государственнаяадминистрация обеспечивает в областях и районах

согласованнуюдеятельность, имея для этого местный (областной или районный) бюджет.

Местное самоуправление осуществляется местными сообществами, т.е.

населением, и также располагает местными (городскими и сельскими)

бюджетами.

Бюджетная система - самое крупное звено госфинансов, в которой аккумулируется основная часть налоговых поступлений. Через нее осуществляется финансирование важнейших направлений государственной политики (расходы, связанные с содержанием государственных органов власти, оборону, экономические и социальные цели).

В соответствии с « Бюджетным кодексом Кыргызской Республики от 16 мая 2016года (с изменениями от 12 августа 2020года бюджетная система КР состоит из Бюджетная система включает следующие бюджеты:

1) республиканский бюджет;

2) бюджет Социального фонда;

3) бюджет Фонда обязательного медицинского страхования;

4) местные бюджеты 2-х звеньев: самостоятельных республиканского и местных бюджетов, включаемых в государственный бюджет республики.

Бюджетная система представлена следующими видами бюджетов:

республиканский (центральный) бюджет;

местные бюджеты 40 районов;

272 городов республиканского  значения;

11 городов областного  значения;

12 городов районного  значения;

472 айыл окмоту (таблица 34).

**Республиканский бюджет -передаются 682 районных**

**Районный бюджет- 682 районных учреждений состояли в местных**

**Сокращаются дополнительные расходы на содержание учреждений-5;**

**Дополнительных штатных единиц-11 (например: райстат, райфо).**

**АЙЫЛ ОКМОТУ**

**Расходы, выделяемые районными бюджетами на жилищно-коммунальное хозяйство**

**Рис.20. Бюджетные учреждения, переводимые из местных бюджетов районов на финансирование из республиканского бюджета Кыргызской Республики**

Государственный бюджет КР представляет собой совокупность республиканского бюджета и местных бюджетов, и используются для свода статистических показателей и анализа показателей бюджетной системы, в частности, при установлении нормативов отчислений от общегосударственных налогов в местные бюджеты. Государственный бюджет утверждается законодательным органом власти.

Республиканский бюджет - составная и важнейшая часть государственного бюджета, где отражены доходы и расходы, которые осуществляет Правительство Кыргызской Республики. Через республиканский бюджет мобилизуются финансовые ресурсы, которые перераспределяются с целью государственного регулирования экономического развития страны и реализации социальной политики на территории КР.

Местный бюджет является финансовой основой деятельности местных органов управления. В условиях рыночной экономики местные бюджеты так же, как и республиканский бюджет, занимают важное место в экономическом и социальном развитии регионов.

Местное управление в КР представлено местными администрациями на областных и районных уровнях и органами местного самоуправления. Местная государственная администрация обеспечивает в областях и районах согласованную деятельность, имея для этого местный бюджет. Местное самоуправление осуществляется местными сообществами, т.е. население, и также располагает местными бюджетами.

Бюджетная система - самое крупное звено госфинансов, в которой аккумулируется основная часть налоговых поступлений, через нее осуществляется финансирование важнейших направлений государственной политики (расходы, связанные с содержанием государственных органов власти, оборону, экономические и социальные цели).

Внебюджетные фонды подразделяются на 3 уровня государственной власти. Их основное назначение в КР в настоящее время - решение социальных задач (содержание нетрудоспособных, оказание помощи безработным, финансирование жизненно важных расходных статей. Выделяют несколько звеньев :

Бюджет Социального фонда - форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и реализации государственной политики в сфере государственного социального и пенсионного обеспечения.

 Бюджет Социального фонда ежегодно утверждается законом Кыргызской Республики.

Бюджет Фонда обязательного медицинского страхования - это консолидированный фонд денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государственного органа, реализующего государственную политику в сфере базового государственного и обязательного медицинского страхования.

 Бюджет Фонда обязательного медицинского страхования ежегодно утверждается законом Кыргызской Республики.

В отдельные годы до 2/3 всех поступлений приходится на эти фонды. Исключительная особенность внебюджетных фондов - то, что они осуществляют финансирование ограниченного круга целей по сравнению с бюджетными фондами.

Местный бюджет - бюджет местного сообщества айылного аймака и города, формирование, утверждение, исполнение и контроль которого осуществляют органы местного самоуправления.

В 2020 году расходы республиканского бюджета Киргизии будут сложиться на уровне 173 млрд. 825,2 млн. сомов, а доходы бюджета составят 163 млрд. 170 млн. сомов, больше, чем в 2019-м, почти на 12 миллиардов. В 2020 году расходы республиканского бюджета достигнут 26% ВВП Киргизии.

 Госдолг Киргизии достиг 4,5 миллиарда долларов, из которых около 85 процентов составляют кредиты иностранных государств, международных фондов и мировых банков, госдолга к ВВП составляет 56 %.

**10.4.4.Налоговая система Кыргызской Республики**

В Кыргызской Республике устанавливаются общегосударственные налоги, местные налоги, а также специальные налоговые режимы.

 К общегосударственным видам налогов относятся:

1) подоходный налог;

2) налог на прибыль;

3) налог на добавленную стоимость;

4) акцизный налог;

5) налоги за пользование недрами;

6) налог с продаж.

5. К местным налогам относятся:

1) земельный налог;

2) налог на имущество.

6. К специальным налоговым режимам относятся:

1) налог на основе обязательного патента;

2) налог на основе добровольного патента;

3) упрощенная система налогообложения на основе единого налога;

4) налоги на основе налогового контракта;

5) налоговый режим в свободных экономических зонах;

 Налогоплательщик подоходного налога:

1) физическое лицо, являющееся гражданином Кыргызской Республики, получающее доход;

2) физическое лицо-резидент, не являющееся гражданином Кыргызской Республики, имеющее вид на жительство в Кыргызской Республике или статус кайрылмана, получающее доход;

3) физическое лицо-нерезидент, не являющееся гражданином Кыргызской Республики, получающее доход из источника в Кыргызской Республике;

 Налоговой базой по подоходному налогу является доход, исчисляемый как разница между совокупным годовым доходом, полученным налогоплательщиком за налоговый период, и вычетами.

 Ставка подоходного налога устанавливается в размере 10 процентов. По налогу на прибыль установлена ставка налога 10%, а лизинговых компаний ставка налога установлено в размере -5%.

 Ставка НДС устанавливается в размере 12% по всем облагаемым поставкам и облагаемому импорту. Ставка налога с продаж устанавливается при реализации товаров и услуг в размере 1процентов для торговой деятельности, для остальных организации -2 процентов.

Налог , по упрощенный системе уплачивается субъектом малого предпринимательства. Ставка налогу по упрощенной системе. Налогоплательщик уплачивает налог, по упрощенной системе в зависимости от видов деятельности:

1)для переработки сельхозпроизводителей, для производителей сферы деятельности для торговли:

а) 4%-в наличной форме;

б) 2% - безналичной форме.

2)для остальных видов деятельности.

а) 6%- в наличной форме;

б)3%- в безналичной форме.

Организации и индивидуальные предприниматели осуществляющую предпринимательскую деятельность уплачивают налог на основе контракта, а также установлен налоговый режим в свободных экономических зонах и другие налоги.

 **Список литературы**

**1**.Абрамова М.А., Александрова А.С. Финансы, денежное обращение, кредит.-М.,1999;

**2**.Алисенов, А.С. Международные стандарты финансовой отчетности [Электронный ресурс]: учебник и практикум для академического бакалавриата / А.С. Алисенов. – 2-е изд. перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2019. - 404 с. ***-*** Режим доступа: http://biblio-online.ru ;

**3**.Колесов В.П., Кулаков М..В.Международная экономика: Экономика: Учебник .М.: ИНФРА.-М, 2004;

**4**.Красавина Л.Н. Международные валютно- кредитные и финансовые отношения.: Учебник – М.: Финансы и статистика, 2008;

**5**.Кузнецова, В. В. Политика финансовой стабильности: международный опыт [Электронный ресурс]: монография / В.В. Кузнецова. - М.:КУРС, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 224 с. ***–*** Режим доступа: http://www.znanium.com ;

**6**.Международный финансовый рынок [Электронный ресурс]: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / ; Финуниверситет ; под ред. М.А. Эскиндарова, Е.А. Звоновой.— М. : Юрайт, 2019 .— 453 с. – Режим доступа: http://biblio-online;

7. Михайленко, М.Н. Финансовые рынки и институты [Электронный ресурс]: учебник для вузов / М.М. Михайленко.- 2- е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2020. – 336 с. – Режим доступа: http://biblio***-*** online.ru;

**8**.Прокофьев, С.Е. Система Chorus во Франции: назначение, возможности, опыт внедрения / С.Е. Прокофьев, Д.С. Гришин, Л.В. Шубина // Финансы .— 2013 .— № 6 ;

**9**.Чубарова ТВ, Исаченко ТМ Европейский Союз и проблемы социальной защиты стран участниц / / Труд за рубежом - 2000 - № 3 - С 104;

**10**.Сапожникова, Н.Г. Международные стандарты финансовой отчетности [Электронный ресурс]: учебное пособие / под ред. Н.Г. Сапожниковой.- М.: КноРус, 2020.- 368 с. ***–*** Режим доступа: http://www.book.ru ;

**11**. Трудовое и социальное право зарубежных стран: основные институты Сравнительно-правовое исследование / Под редакцией Э Б Френкель - М: Юрист, 2002 - С 580. 105.;

**12**.Финансы: Учебник/С.В.. Барулин.-2-ое.изд.стр. М.: КНОРУС, 215.-640с.

**13.**Финансы :Учебник/ А.С. Нищетой, Я.М.Воскобойников.-10-е изд. М.: Издательско -торговая корпорация «Дашков и К» 2012.-528с;

**14.**Финансовые и денежно- кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика [Электронный ресурс]: учебник для вузов / Е.В. Маркиной [и др.]; под ред. Е.В. Маркиной, Л.И. Гончаренко, М.А. Абрамовой. – 2- е изд., испр. и доп. - М.: Юрайт, 2020. – 486 с.***–*** Режим доступа: http://biblio-online.ru ;

**15.**Шмиголь Н.С. Финансовые системы зарубежных стран: Учебное пособие -М.: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 2003.

**16.**Шмиголь Н.С. Повышение эффективности программного бюджетирования с учетом лучших зарубежных практик // Экономика. Налоги. Право. – 2017. – № 5;

**17**.Ястребова О.К. Международный опыт программного бюджетирования: общие принципы и модели // Финансы и кредит. – 2014. – № 40.

 **УЛУГХОДЖАЕВА Х.Р.**

 **ФИНАНСЫ ЗАРУБЕЖНЫХ ГОСУДАРСТВ**

 **( учебное пособие для студентов экономических факультетов**

 **ВУЗ- ов Республики Таджикистан) .**

 **Издательское предприятие «Ирфон»**

 **Министерство культуры Республики Таджикистан,**

 **734018,г.Душанбе, ул. Н. Карабаева, 17.**

 **Подписано в печать 10.06.2021**

 **Формат 64х84/1/16 печать офсетная.**

 **Тираж.150экз Заказ №**

 Отпечатано в типографии

 Таджикского национального университета

1. Источник: Всемирный банк, [colonelcassad.livejournal.com›6060039.html](https://colonelcassad.livejournal.com/6060039.html) [↑](#footnote-ref-2)
2. Источник : Международный Валютный Фонд - Английский . [↑](#footnote-ref-3)
3. Kiel institute for the World Economic Outlook. World Economic. Sprig 2019.Finalized March 12.2019.P.7.//https//www.ifw-kiel. De/..2019/KKB-51-2019-01-Welt-E..pdf [↑](#footnote-ref-4)
4. 1Балашев Н.Б., Дуничева А.А. К вопросу сравнительного анализа финансовых систем и бюджетов России и США // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. № 1. С. 24-28.(13). [↑](#footnote-ref-5)
5. .Балашев Н.Б., Дуничева А.А. К вопросу сравнительного анализа финансовых систем и бюджетов России и США // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. № 1. С. 24-28.(13). [↑](#footnote-ref-6)
6. [Report for Selected Countries and Subjects](https://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2018/01/weodata/weorept.aspx?pr.x=43&pr.y=8&sy=1980&ey=2023&scsm=1&ssd=1&sort=country&ds=.&br=1&c=112&s=NGDP_RPCH,PPPGDP,PPPPC,PCPIPCH,LUR,GGXWDG_NGDP&grp=0&a=) (англ.). Дата обращения 1 сентября 2018.

Сулейманов, А. А. Сотрудничество Советского Союза и приарктических стран в области научного изучения Арктики в годы «разрядки» // 1945 год: формирование основ послевоенного мироустройства. — Киров: Радуга — ПРЕСС, 2015. [↑](#footnote-ref-7)
7. Источник: https://visasam.ru/emigration/vybor/vvp-stran-mira.html [↑](#footnote-ref-8)
8. Гражданский кодекс РФ, ст. 87. [↑](#footnote-ref-9)
9. Прогноз основных показателей экономического развития государств – членов ЕАЭС на 2018–2020 годы [↑](#footnote-ref-10)