**Тема 6. Фінансові системи країн Західної Європи**

1. Фінансова система Великої Британії.
2. Податкова система Великобританії та її особливості.
3. Фінансова система Франції.
4. Податкова система Франції та її особливості.
5. Фінансова система Німеччини.
6. Податкова система Німеччини та її особливості.
7. **Фінансова система Великої Британії.**

Повна офіційна назва країни — Об'єднане Королівство Великої Британії та Північної Ірландії. До складу Об'єднаного Королівства входять Англія, Шотландія та Уельс, розташовані на острові Велика Британія, а також провінція Північна Ірландія, що складається з 6 округів і міститься на острові Ірландія. Крім того, Об'єднане Королівство має тісні політичні й економічні зв'язки із самоврядними територіями — такими як острів Мен в Ірландському морі і Нормандські острови, що лежать біля північно-західного узбережжя Франції, у протоці Ла-Манш.

Велика Британія є унітарною державою. Глава держави — монарх (королева або король). Згідно конституційних норм вона також є главою виконавчої і судової влади, а також невід'ємною частиною законодавчої влади. Вища законодавча і верховна влада в Об'єднаному Королівстві представлена Вестмінстерським Парламентом, що складається з трьох частин: глави держави — монарха (Королева), Палати лордів (Верхня Палата) і Палати громад (Нижня Палата). Обидві палати і монарх беруть участь у законодавчому процесі. До складу Парламенту Сполученого Королівства входять представники Англії, Північної Ірландії, Шотландії та Уельсу.

Однією з найважливіших функцій Королеви є призначення Прем'єр-міністра і Першого міністра, що є главою виконавчої влади Шотландії. Лідер політичної партії, яка набрала більшість місць у парламенті, стає прем’єр-міністром і формує уряд, який керуватиме країною. Також Королева затверджує призначення інших міністрів. Усі витрати, які несе Королева у зв'язку з виконанням нею державних обов'язків, фінансуються за рахунок коштів, які виділяються Парламентом на утримання королівських палаців та її переїзди.

Основним завданням Вестмінстерського Парламенту, а точніше Палати громад, в галузі державних фінансів є затвердження ставок податків та зборів, видаткових статей і сум за кожною з них. Палата також стежить за тим, щоб виділені суми витрачалися тільки на передбачені Парламентом цілі.

За розподіл функцій між суб'єктами виконавчої влади у Великої Британії (департаменти), а також за призначення і зміщення міністрів відповідає Прем'єр-міністр, який за традицією є також Першим лордом Казначейства. За обсягом повноважень становище Прем'єр-міністра унікальне, тому що він має підтримку більшості депутатів Палати громад і за діючим на сьогодні правилом сам засідає в цій Палаті.

Прем'єр-міністр призначає 100 міністрів (Державні секретарі, Державні міністри і Молодші міністри). Міністри, які очолюють департаменти (міністерства), є Державними секретарями. Разом з тим вони можуть носити спеціальні титули: наприклад, Казначейство очолює Канцлер казначейства. Державним секретарям підлеглі Державні міністри, що очолюють окремі напрямки діяльності департаментів, і Молодші міністри (або просто секретарі), які поєднують роботу в департаментах з роботою в Парламенті з розробки законопроектів. 20 Державних секретарів входять у Кабінет міністрів, що координує роботу департаментів, приймає найважливіші рішення з питань політики та економіки.

У структурі виконавчої влади Великої Британії є територіальні міністерства, які відповідають за політику відповідно до делегування повноважень Шотландії, Уельсу та Північної Ірландії.

**Система державних фінансів Великобританії складається з**:

— бюджету центрального уряду;

— місцевих бюджетів;

— спеціальних позабюджетних фондів;

— фінансів державних корпорацій.

**Головну роль у складі державних фінансів відіграє бюджет центрального уряду** (центральний бюджет Великобританії), який виконується у розрізі двох частин:

— консолідованого фонду (рахунку поточних надходжень і видатків), через який перерозподіляється основна частина ресурсів державного бюджету;

— національного фонду позик (бюджету капіталовкладень).

**Консолідований фонд** – спеціальний рахунок Міністерства фінансів Великобританії в Банку Англії. Основними доходами консолідованого фонду є податки, за рахунок яких формується близько 95% цієї частини бюджету. Із консолідованого фонду здійснюються переважно видатки поточного характеру, а також витрати постійного обслуговування, які не затверджуються парламентом (кошти, що спрямовуються у національний фонд позик для сплати відсотків за державним боргом, витрати за цивільним листом (видатки на утримання королеви).

**Видатки Консолідованого фонду включають дві групи:**

— видатки щорічно затверджувані Парламентом;

— видатки з Консолідованого фонду для постійного обслуговування, не розгулянуті в Парламентті.

**У затверджувані входять основні витрати**: військові асигнування, що підрозділяються на прямі і непрямі військові витрати; цивільні статті, у яких відбиваються витрати на промисловість, сільське господарство та інші галузі, утримання апарату управління, соціальні витрати, субсидії місцевим органам влади і країнам, що розвиваються.

До видатків з втручання в економіку належать і витрати на науково-дослідні і дослідно-конструкторські розробки (НДДКР) - 0,6 %.

У видатках на соціальні цілі 15 % припадає на пенсії, 11 % — на допомогу особам з низькими доходами та по безробіттю, 13 % — на медичне обслуговування, 4 % — на всі інші витрати.

Видатки на утримання державного апарату управління включають: витрати на утримання органів законодавчої і виконавчої влади, суду, прокуратури, поліції, різних міністерств і відомств.

**Видатки для постійного обслуговування включають**:

— відсотки по державному боргу – у 2017 р. – 87,7% від ВВП (ВВП - 2,622 триллиона USD) (ці кошти передаються в Національний фонд позик і виплачуються з нього);

— витрати по цивільному листу (утримання Королеви та її найближчих родичів).

**Друга частина бюджету Великої Британії — Національний фонд позик**, за яким відбиваються витрати на капітальні вкладення.

**Дохідна частина Національного фонду позик** створюється за рахунок відсотків, які надходять від державних корпорацій та місцевих органів влади за надані Казначейством довгострокові кредити, прибутки емісійного департаменту Банку Англії, коштів, наданих з Консолідованого фонду для постійного обслуговування.

**Видатки Національного фонду позик** включають відсотки по державному боргу та керуванню ним, довгострокові кредити на капітальні вкладення державним корпораціям і місцевим органам влади.

**Третю ланку фінансової системи Великобританії складають місцеві фінанси.**

Основою місцевих фінансів є місцеві бюджети — бюджети графств і округів. За їх рахунок місцева влада забезпечує комплексний розвиток територій.

Місцева влада у Великобританії має чотири основні джерела доходів:

* субсидії центрального уряду (близько 11% витрат поточного бюджету держави);
* податок на житло;
* тарифи на рухоме майно;
* а також різні збори і доходи від продажу ліцензій та ін.

Близько 75% витрат (крім зборів і продаж) фінансується за рахунок урядових субсидій і тарифів на рухоме майно.

**Останньою ланкою фінансової системи Великобританії є фінанси державних підприємств**: державних корпорацій, змішаних і відомчих підприємств. Фінансові відносини цієї ланки фінансової системи представлені в основному фінансовими взаємозв'язками з державним бюджетом, які проявляються, з одного боку, у сплаті податку на прибуток корпорацій і процентів за отримані у Казначействі кредити з капітального бюджету, а з другого — включають отримання ними коштів з бюджету на модернізацію виробництва та інші цілі.

Бюджет Великобританії 2018-2019 рр. включає витрати на рівні £828.6 млрд. фунтів стерлингів. Співвідношення витрат центрального Уряду та місцевих адміністрацій администраций залишається таким: 78% і 22% відповідно.

Ключові статті витрат в бюджеті Великобританії на 2018-2019 рр. такі: освіта 10%, охорона здоров’я 18%, пенсійне забезпечення 20%. Соціальні потреби населення займають в структурі фінансів 14% (у 2016 р. складали 14,9%, у 2017 р. – 14,2%).

**Бюджетний рік Великої Британії охоплює період з 1 квітня по 31 березня наступного року.** Бюджет є найважливішим із законів, які щорічно приймаються. За його основу береться Бюджетне послання Канцлера казначейства, з яким він виступає в жовтні-листопаді кожного року. У посланні викладається аналіз розвитку економіки за минулий рік і думка уряду щодо перспективи економічного, розвитку на середньострокову та довгострокову перспективи, а також проголошується валютна і фіскальна політика держави, розглядаються питання стану державних фінансів і з’являються зміни в податковій та інших фінансових сферах. Детальний розгляд державних видатків проводиться в спеціальних комітетах Палати громад (наприклад, Комітеті з рахунків державних установ) і в установах, яким делеговані відповідні повноваження.

**Особливість бюджетного процесу** полягає в тому, що замість єдиного бюджетного закону Парламент щорічно приймає так званий «фінансовий закон», який фіксує зміни, внесені в систему бюджетних доходів, а також один чи кілька законів, які уповноважують уряд витратити протягом року з тією чи іншою метою певну кількість грошей. При цьому бюджет виноситься на розгляд по частинах і в різний час (спочатку по видатках, потім по доходах). Після схвалення Палатою громад бюджетний законопроект передається на схвалення Палати лордів, підписується головою королівської влади і стає законом. Звіт про виконання бюджету доводиться до відома Парламенту, але ним не затверджується.

**Фінансово-бюджетна політика Великої Британії заснована на двох важливих економічних правилах**:

— «золоте правило» — уряд робить позики тільки для того,щоб інвестувати їх у певні сектори економіки, а не витратити;

— «правило стабільного інвестування» — відношення суми внутрішнього державного боргу до ВВП протягом економічного циклу має утримуватися на стабільному та розумному рівні (нині воно дорівнює трохи більше 30 %).

1. **Податкова система Великобританії та її особливості.**

Головними джерелами державних доходів є податки, а саме: *податки на доход* (включаючи прибуток), в який входять подохідний податок з фізичних осіб, корпоративний податок і податок на нафтовий дохід; *податок на капітал*, який включає податок зі спадщини, податок на приріст капіталу, консульський збір та імпортні мита; *непрямі податки*: ПДВ, акцизи й митні платежі; *платежі по державному страхуванню*, які дають право на отримання допомог.

Основні принципи, що лежать в основі сучасної податкової політики уряду Великобританії, полягають у тому, що податкова система повинна: заохочувати зайнятість і служити стимулом до праці для кожного; сприяти накопиченню і довгостроковим інвестиціям; бути справедливою.

У Великобританії можна виділити дві групи податків – державні та місцеві. До *державних податків* відносять по доходний податок, корпоративний податок, податок на приріст капіталу, оподаткування нафтової галузі, податок зі спадщини, національні вклади страхування, мита, акцизи, ПДВ, гербові збори. До *місцевих* – податок на майно та на утилізацію сміття.

**Організація податкової служби Великобританії**

Організація податкової служби покладена в основному на два урядових департаменти: Управління внутрішніх доходів (УВД) і Управління мита і акцизів. У функцію УВД входить безпосередній контроль за стягненням податків з юридичних і фізичних осіб. У компетенції Управління мита і акцизів перебуває вся система непрямого оподаткування.

**Оподаткування фізичних осіб**

Особистий прибутковий податок сплачує все населення Велико-британії.

Існують підрозділи на:

— резидентів;

— нерезидентів.

Доходи резидента Великобританії підлягають оподаткуванню незалежно від джерела їх виникнення. Нерезидент сплачує податки у Великобританії лише з доходів, отриманих на території цієї країни.

Індивідуально зайняті або мають роботодавців особи сплачують податки в Великобританії по прогресивному типу - з прямого доходу / зарплати, з нерухомого та іншого майна (наприклад, здаючи його). Основні види отримання коштів, які підпадають під оподаткування:

* зарплата і всі кошти, одержувані від роботодавців;
* кошти від підприємницької діяльності;
* пенсії і допомога по безробіттю;
* відсотки від банківських вкладень;
* дивіденди і так далі.

Не треба сплачувати податки зі здачі в оренду кімнати у власному будинку (перші 4250 фунтів), від виграшу в національній лотереї, при непрацездатності і в деяких інших випадках.

Особи, визнані резидентами, мають право скористатися personal allowance - неоподатковуваною заробленою сумою-мінімумом, з якого можна не платити прибутковий податок у Великобританії. Для тих, хто народився після 1948 року, і мають щорічний дохід до 100 тисяч фунтів стерлінгів, він дорівнює 11,850 тис. фунтів на рік, а для тих, хто з'явилися на світ до цього року - трохи менше.

Якщо ви можете скористатися особистим мінімумом (4195 фунтів стерлінгів) і офіційно працевлаштовані в країні, його при розрахунках враховує роботодавець. В цілому ставки складають (у відсотках):

0 — при доходах до 10,6 тис.фунтів;

20 — 10,6-42,385 тис.;

40 — 42,385-150 тис.;

45 — більше 150 тис.

Особи творчих професій (літератори, драматурги, музиканти, артисти) можуть отримати податкові льготи. Особистий прибутковий податок не стягують з пособій та стипендій.

**Податок зі спадщини**

Цей податок не сплачується з більшої частини видів дарунків, здійснюваних при житті власника, якщо він залишається після цього живим протягом останніх 7 років. У момент здійснення передачі майна в дарунок податок не стягується, але якщо протягом останніх семи років власник помирає, то угода дарування підлягає обкладенню податком. Ставка податку встановлена на рівні 40% з суми майна вартістю понад 325 000 фунтів стерлінгів.

**Податок на додану вартість**

Цей вид податку введений з 1 квітня 1973 р. Основна ставка - 20%, знижені - 5% (побутова електроенергія, дитячі коляски, допоміжні засоби для пересування інвалідів) і 0% (книги, дитячий одяг, продукти харчування).

**Гербовий збір**

Цей податок стягується при оформленні особами документо-правових угод. Комерційні і юридичні документи повинні мати спеціальний штамп, що підтверджує сплату цього податку. В деяких випадках ставки гербових зборів встановлюються в твердих сумах (від 25 пенсів до 1-2 фунтів стерлінгів), в інших гербовий збір стягується в певному відсотку до вартості угоди. Наприклад, фіксація операцій з цінними паперами обійдеться учасникам угоди у 0,5% від їх вартості. Передача майна іншому власнику, вартістю вище 60 тис. фунтів, обійдеться у 1%, вище 250 тис. фунтів - 3%, від 500 тис. фунтів – 4%.

**Корпоративний податок**

Для компаній, чий сукупний дохід не перевищує 1,5 мільйона фунтів, існує єдиний 19 % податок на прибуток у Великобританії, а якщо він вищий -30%. Виняток - підприємства, пов'язані з добуванням нафти: для них встановлено додатковий корпоративний збір 20%. Зменшити базу можна за рахунок:

• відрахування виробничих витрат - на поточні ремонти, оплату професійних послуг;

• використання позикових коштів;

• знижки відповідно до індексу роздрібних цін і так далі.

**Податок на прибуток** у Великобританії доповнений внеском за оплату передачі нерухомих або фінансових активів. Його обчислюють за маржинальним ставками і враховують збитки. Істотна витратна стаття - гербовий збір, його платять фірми і приватні особи. Його вносять при придбанні нерухомості (3-15%, в залежності від типу і вартості), акцій та інших ЦП - в цьому випадку він складе 0,5%.

Спеціальний податковий режим встановлений для компаній, які добувають нафту в Північному морі. Ці компанії сплачують **нафтовий корпоративний податок** за ставкою 75%. Вони не звільняються від сплати загального корпоративного податку.

Компанії Великобританії обкладаються також податками на приріст капіталу. Нерезидентські компанії цей податок не сплачують.

**Акцизи**

Сплачують за бензин, тютюн, алкогольну продукцію (в залежності від градусу міцності), азартні ігри, транспортні засоби. Наприклад, власник авто сплачує 150 фунтів стерлінгів. До акцизів відноситься податок на страхування. Для застрахованого майна застосовується ставка 4%. Для застрахованих туристів – 17,5%.

**Місцеві податки**

Платити **муніципальний податок** (council tax) треба, незалежно від того, орендуєте ви нерухомість або є її власником. Цей податок був введений в 1993 році і діє в Англії, Шотландії та Уельсі, на відміну від Північної Ірландії. Частка council tax в місцевому бюджеті становить приблизно 25%. За рахунок цього податку фінансуються поліція, пожежна служба, школи, охорона здоров'я, вивезення сміття, ремонт та освітлення доріг та інші потреби району.

Ставка податку встановлюється на рік і може переглядатися щорічно. Рахунок на оплату приходить в березні або на початку квітня, платити можна відразу за рік або протягом 10 місяців рівними частинами.

Розмір податку залежить від групи, в якій знаходиться жилплоща. В Англії, за станом на 1 квітня 1991 була проведена оцінка всієї житлової нерухомості в країні і, в залежності від вартості житла, було створено 8 груп, названих буквами від A до Н.

Органам місцевої влади буде дозволено стягувати штраф в розмірі 100% від розміру муніципального податку з порожнього більше двох років житла. Таким чином, власник нерухомості отримає свій Council Tax bill в подвійному розмірі. Колишня норма дорівнювала 50%. Вказана зміна стосується в першу чергу нерезидентів, які купують об'єкти в інвестиційних цілях.

**Податок на утилізацію мусора.**

Податок застосовується щодо підприємств, які займаються закапуванням сміття. Ця діяльність підлягає ліцензуванню, після чого відбувається процедура реєстрації в Управлінні мита і акцизів. Для сплати податку необхідно зважити відходи, так як розмір податку безпосередньо пов'язаний з вагою брухту. Існує спеціальна форма для ведення обліку проведених платежів, підтвердження яких слід зберігати 5 років.

Діють дві ставки - 1,2 фунта стерлінгів за тонну сміття, призначеного для відродження площ для закапування відходів і наповнення кар'єрів, і 2,15 фунтів стерлінгів для інших видів сміття. Внески сплачуються кожні 3 місяці. Під дію податку не потрапляють: сміття з водойм, відходи, пов'язані з витяганням гірської руди, утиль з історично засміченого земельної ділянки, на якій ведуться відновлювальні роботи.

**3. Фінансова система Франції.**

Державний устрій Франції (Французька республіка – офіційна назва) - республіка, головною посадовою особою якої є президент. Його позиції одні з найбільш сильних у світі серед країн, що мають інститут президентства.

Країна розділена на 18 регіони, 101 департаментів і близько 36 тис. комун. До складу Франції входять 5 заморських департаментів, 4 заморські території і територія з особливим статусом -Майот.

Законодавча влада представлена двома палатами парламенту — Національними зборами (нижня палата) і Сенатом. Депутати Національних зборів обираються прямим голосуванням, а Сенат — непрямим голосуванням. У Сенаті представлені територіальні колективи республіки, а також французів, що проживають за межами основної територіальної частини Франції.

У Франції послуги є основним сектором економіки країни, на який припадає понад 78% ВВП. В обробній промисловості Франція є одним зі світових лідерів у сфері автомобільної, аерокосмічної, харчової промисловості, а також у виробництві косметики, предметів розкоші та залізничного транспорту. Крім того, Франція має висококваліфіковану робочу силу і максимальне число випускників вищих навчальних закладів на тисячу робітників у Європі.

Франція є найбільшою сільськогосподарською державою в Європейському Союзі. На неї припадає 16,3% сільськогосподарських земель. Обсяг сільськогосподарського виробництва склав у 2016 р. 75 млрд євро, що становило 18,3% сукупного виробництва країн ЄС. Завдяки своєму клімату, ґрунтам і заморським територіям, Франція є єдиною європейською країною, здатною виробляти майже всі сільськогосподарські товари.

**Бюджетна система Франції** багатоланкова, але відрізняється високим ступенем централізації. У країні немає єдності бюджетної системи, бюджет кожної адміністративної одиниці затверджується органом виконавчої влади. Складна бюджетна система Франції включає:

* державний (центральний) бюджет;
* місцеві бюджети;
* спеціальні фонди;
* бюджети державних підприємств.

Державний бюджет у Франції - найважливіший інструмент управління державними коштами. Держава через бюджетну систему формує і розподіляє більше 20% ВВП і 50% національного доходу. На частку державного бюджету доводиться приблизно 80% всіх доходів і видатків французької фінансової системи.

Державний бюджет Франції є основою фінансової системи. На його частку припадає половина всіх фінансових ресурсів держави. В цілому державний бюджет не затверджується законодавчою владою, а щорічно складається як допоміжний документ, який механічно об'єднує загальний бюджет, багаточисельні спеціальні рахунки казначейства і приєднані бюджети.

**Доходи і витрати державного бюджету діляться на дві частини**:

— операції кінцевого характеру (безповоротне фінансування), тобто звичайні поточні витрати (90% ) поділяються на такі видатки – поточні, цивільні, капітальні, військові;

— операції тимчасового характеру (кредитні операції) – складають 10%.

**Видатки центрального бюджету** поділяються на дві частини:

* поточні, які в свою чергу поділяються на військові (утримання військовослужбовців, їх навчання, матеріально-технічне забезпечення), соціальні;
* капітальні, які включають в себе військові (будівництво військових об’єктів, закупівля військової техніки), видатки на іноземні справи (створення посольств, консульств за кордоном, внески до міжнародних фінансово-кредитних установ).

Структура основних статей видатків державного бюджету Франції така: освіта – 30%, оборона – 20%, соціальні міністерства – 17%, транспорт і житло – 10%, фінансові служби – 4%, наукові дослідження – 3%, сільське господарство і рибалство – 3%, правосуддя – 2%, іноземні справи і співробітництво – 1,7%, промисловість – 1,4%, культура і зв’язок – 1,3%, інші міністерства – 1,4%.

Доходи державного бюджету Франції формуються за рахунок податків (90%), коштів державних підприємств, позик та інших надходжень.

**У Франції фінансовий рік збігається з календарним**, **тобто триває з 1 січні по 31 грудня.**

**Бюджетний процес у Франції** має 4 стадії і триває більше трьох років.

*Перша стадія — складання проекту бюджету*, здійснюється під контролем Міністерства економіки, фінансів та бюджету. Протягом 9 місяців кожне міністерство та відомство, керуючись інструкціями і контрольними цифрами, складає свій кошторис. Франція використовує програмно-цільовий метод розробки бюджету, що одержав назву «раціоналізація вибору бюджетних рішень». Проект бюджету після схвалення урядом направляється в парламент.

*Друга стадія — розгляд і затвердження бюджету* — триває приблизно 3 місяці. Проект бюджету розглядається у фінансовій комісії кожної палати Парламенту. Спочатку обговорюється в нижній палаті (Національні збори), потім передається у верхню палату (Сенат). Якщо проект бюджету після двох спільних обговорень обома Палатами не одержав схвалення, то президент може своїм указом оголосити бюджет законом.

*Третя стадія — виконання бюджету* — починається з новим фінансовим роком, який у Франції за термінами збігається з календарним. Дохідна частина виконується через розгалужену мережу фінансових агентів. Виконанню видаткової частини бюджету передує процедура розподілу коштів. Касове виконання здійснюється через систему казначейських кас. Вони мають поточні рахунки в Банку Франції і здійснюють розрахунково-касові бюджетні операції.

*Четверта стадія — складання Міністерством економіки, фінансів та бюджету звіту про виконання бюджету* — починається після закінчення бюджетного року.

У ході бюджетного процесу здійснюється фінансовий контроль. Спеціальним органом державного контролю є Рахункова палата, на яку покладені функції попереднього, поточного і наступного контролю.

Бюджетна система Франції заснована на *чотирьох принципах,* які прийнято вважати класичними: складання бюджету на рік; єдність; універсальність; спеціалізація.

**Місцеві бюджети.**

У Франції на сьогодні склалась система адміністративно-територіального розподілу із трьох ланок – регіон-департамент-комуна з відповідною системою органів місцевого самоуправління і самоврядування. Ради (регіонів, департаментів, округів) складають бюджети і розпоряджаються місцевими ресурсами. Тобто, кожна адміністративна одиниця має власний бюджет.

*У кожному регіоні* створюється контрольний орган – Розрахункова палата, що стежить за фінансовою діяльністю юридичних осіб і бере участь у формуванні місцевих бюджетів.

*Бюджетна політика департаменту* є компетенцією Генеральної ради, а в окремих випадках – комісара Республіки і Регіональної розрахункової палати. Безпосереднє бюджетне управління здійснює скарбник департаменту, який призначається міністром економіки і фінансів.

*Витрати місцевих бюджетів* складаються з двох основних частин:

1. Поточний (функціональний) бюджет:
* витрати місцевих органів влади на поліцію, цивільну оборону, пожежну охорону, управління (приблизно 1/3 обсягу коштів);
* витрати на освіту і культуру (приблизно 1/3 обсягу коштів);
* витрати на економічну інфраструктуру (приблизно 1/3 обсягу коштів).
1. Інвестиційний бюджет (бюджет нового будівництва) – на місцеві бюджети припадає понад 52% всіх капітальних державних витрат).

Загальні витрати місцевих адміністративних органів перевищують 10% ВВП, загальна величина місцевих бюджетів сягає 60% державного бюджету Франції.

*Джерела доходів* поділяються на:

* внутрішні – від муніципальної власності і місцевого господарства;
* податкові – забезпечують 50% загальної суми надходжень;
* зовнішні – дотації та кредити (державні і приватні).

***Приєднані бюджети***

Специфічною рисою державних фінансів Франції є приєднані бюджети. Вони введені для організацій, які не є юридичними особами, здійснюють торгово-промислові операції і користуються фінансовою автономією. Нараховується сім приєднаних бюджетів — один військовий і шість цивільних (громадянських). Серед них бюджети пошти, телеграфа, телефону; соціальних сільськогосподарських допомог; національної друкарні; монетного двору; ордена Почесного легіона; ордена Звільнення.

Провідне місце у приєднаних бюджетах (більше 2/3 їх витрат) належить бюджету пошти. Джерелом його ресурсів є випуск позичок. Друге місце займає бюджет соціальних сільськогосподарських допомог. Його доходи формуються за рахунок податків, соціальних внесків, субсидій. Об'єм інших бюджетів незначний.

Приєднані бюджети відрізняються деякими особливостями від загального бюджету - вони включають доходи і витрати, пов'язані з поточною діяльністю, а також інвестиційні витрати і спеціальні ресурси, що виділяються на їх покриття.

**4. Податкова система Франції.**

Франція є унітарною державою, тому податки розподіляються за рівнем компетенції а два рівня:

1. Державні податки:
* податки на споживання ПДВ, акциз, мито);
* прибуткові податки (податки з доходів фізичних осіб, корпоративний податок);
* податки з капіталу (податки на власність і майно, соціальний податок на зарплату, податок на професійну освіту, реєстраційні та гербові збори, податок на автотранспортні засоби).
1. Місцеві податки і збори (зімельний податок на забудовані ділянки, податок на незабудовані ділянки, професійний податок).

Франція — одна з небагатьох розвинутих країн, де податкова сис­тема орієнтована в основному на непряме оподаткування. Складови­ми податкової системи Франції є податок на доходи фізичних осіб, податок на прибуток корпорацій, по­даток на додану вартість.

**Податок на додану вартість** (TVA, taxe sur la valeur ajoutée) становить 20%. Існують дві понижені ставки: 10% для книг, проживання в готелях, місцевого громадського транспорту, харчування в ресторанах, а також для деяких фармацевтичних товарів; і 5,5% для більшості продовольчих товарів і товарів широкого вжитку. Пільгова ставка 2,1% застосовується тільки для ліків, що відпускаються за рецептом і які охоплюються програмами соціального захисту. Існує підвищена ставка – 33,3% - для алкоголю, тютюнових виробів, автомобілів, предметам розкоші.

Платником ПДВ стає компанія, яка перевищила межу в € 33,2 тисячі для компаній, які надають послуги і € 82,8 тисячі для комерційних видів діяльності.

**Податок на доходи фізичних осіб (ІRPP)**

Його сплачують як резиденти, так і нерезиденти. Джерелами оподат­кування є такі категорії доходу: заробітна плата, пожиттєвий ануїтет; сільськогосподарські доходи; виробничі й комерційні доходи; некомерційні доходи; земельні доходи; дохід від рухомого капіталу; до­ходи у вигляді винагород від керівництва компанії.

|  |  |
| --- | --- |
| Сума доходу, євро | Ставка податку, % |
| менше 9807 | Не обкладається |
| 9807-27000 | 14 |
| 27001-72600 | 30 |
| 726001-153800 | 41 |
| більше 153800 | 45 |

**Корпоративний податок**

Зазвичай дохід французьких компаній оподатковується за ставкою 33,33% на весь дохід, отриманий на території Франції. У 2020 році планується зменшити цю ставку до 28% для всіх компаній. Зараз ставка оподаткування залежить від структури власності в капіталі компанії. Так, компанії з обмеженою відповідальністю, які в своїй структурі власників мають одну фізичну особу, можуть використовувати систему оподаткування для фізичних осіб.

Для підприємств малого та середнього бізнесу ставка становить 15% (якщо річний дохід менше 38120 євро).

З точки зору ведення бізнесу французька податкова система є складною, з високими граничними ставками і адміністративними витратами. Згідно зі звітом «Ведення бізнесу 2017» від Світового банку, Франція займає 63-тє місце в розділі «Сплата податків» із загальної податковою ставкою на прибуток 62,8%, при середній ставці по країнах-членах ОЕСР у розмірі 40,9%.

**Інші податки**

*Податок зі* *спадщини та дарувань,* який сплачується за ставками, що залежать від родинних зв'язків та величини спадщини. Супруг або супруга померлої особи податок не сплачують. Ставка податку варірує від 5%, якщо спадкоємцями є діти і до 60%, якщо відсутні родинні зв’язки з померлою особою.

*Реєстраційний податок* справляється при оформленні документів, перш за все це передача прав власності на майно, створення, злиття компанії, збільшення її капіталу.

*Перехід права участі в управлінні акціонерним товариством* оподатковується так: для акцій — податок 10%; для частини акціонерного капіталу — 4,8%.

*Зміна комерційних фондів* оподатковується залежно від ціни.

*Передача прав на нерухомість* оподатковується таким чином:

* професійна нерухомість – 4,89%;
* податок комун (департаментів) – 2,25-4,89%.

Із системи місцевих податків варто виділити 4 основних податки:

— земельний податок на забудовані ділянки;

— земельний податок на незабудовані ділянки;

— податок на житло;

— професійний податок.

*Земельний податок на забудовані ділянки* стягується з обладнаних ділянок. Податок стосується всієї нерухомості — будинків, споруджень, резервуарів. Оподатковувана частина дорівнює половині кадастрової орендної вартості ділянки. Від даного податку звільняється державна власність, будинки, що перебувають за межами міст і призначені для сільськогосподарського використання. Звільнені від цього податку фізичні особи у віці старше 75 років, а також особи, що одержують допомогу з інвалідності.

*Податок на незабудовані ділянки* торкається полів, лугів, лісів, кар'єрів, болот, ділянок під забудову й т. д. Кадастровий дохід, який є базисом податку, встановлений на рівні 80 % від кадастрової орендної вартості ділянки. Від податку звільнені ділянки, що перебувають у державній власності.

*Податок на житло* стягується як із власників житлових будинків, так і з орендарів. Малозабезпечені особи можуть бути звільнені цілком або частково від сплати даного податку по їхньому основному місцю проживання.

*Професійний податок* вноситься юридичними й фізичними особами, що постійно здійснюють професійну діяльність. Для розрахунку податку береться сума трьох елементів помножена на встановлену місцевими органами влади податкову ставку. Ці три елементи: орендна вартість нерухомості, який розташовує платник податків для потреб своєї професійної діяльності; 18% зарплати, що сплачує платник податків своїм співробітникам, а також отриманий їм дохід (10%); 16% вартості всього обладнання, використовуваного у виробництві, незалежно від того, є воно власністю або орендовано підприємством. Розрахований по цих елементах розмір податку не повинен перевищувати 3,5% від виробленої доданої вартості. Це законодавче обмеження.

**Організація податкової служби Франції**

Податкова служба перебуває в складі Міністерства економіки, фі­нансів і бюджету. Центральним її органом є головне податкове уп­равління, яке підпорядковане міністру-делегату.

Головне податкове управління керує діяльністю понад 80 тис. службовців податкової системи. В основному ці службовці сконцент­ровані в податкових центрах, яких у Франції нараховується 830, і в 16 інформаційних центрах. Податкові центри розраховують податко­ву базу по кожному податку. Стягнення податків базується на дек­ларації про доходи і контролі за правильністю її складання.

При цьому контроль здійснюється двох видів:

1. за даними документів, що надаються;
2. детальний контроль.

**5. Фінансова система Німеччини.**

Федеративна Республіка Німеччина (ФРН) складається з 16 федеральних земель. Голова держави — президент, який обирається на 5 років Федеральними зборами, що складаються з членів Бундестагу і такого ж числа членів Ландтагів (парламентів земель). Федеральний президент не входить ні до складу уряду, ні законодавчих органів.

Законодавча влада представлена Бундестагом (у складі 496 депутатів, до яких входять представники народу, що обираються шляхом прямих і загальних виборів на 4 роки) та Бундесратом  (що складається з членів уряду земель, які їх призначають і мають право відкликати). Крім того, існує Об'єднаний комітет, що складається на 2/3 з депутатів Бундестагу і 1/3 членів Бундесрату.

Виконавча влада належить уряду на чолі з Федеральним канцлером— головною фігурою конституційного механізму Німеччини. Уряд координує і контролює роботу всіх міністерств. Усі землі мають власні конституції, виборні законодавчі органи й уряди на чолі з прем’єр-міністром.

 Сучасний бюджетний устрій ФРН базується на сильній децентралізованій системі і об’єднує такі рівні – бюджет федерації, бюджети 16 земель і понад 11 тис. громад, які утворюють округи, спеціальні фонди, бюджети державних підприємств.

На рівні земель діє уряд і парламент (Ландтаг). У складі уряду землі діє Міністерство фінансів, яке по відомчій лінії підкоряється федеральному Міністерству фінансів.

Формально всі ланки бюджетної системи автономні, тобто самостійно складають бюджет, стягують податки, збори, витрачають кошти на виконання функцій, що підпадають під їхню юрисдикцію. Водночас, у фінансовій статистиці Німеччини всі перелічені ланки бюджетної системи об’єднані в поняття «зведений бюджет держави».

Головні фінансові управління і податкові інспекції є структурними підрозділами Міністерства фінансів і одночасно вони діють як представники федерації. Головне фінансове управління (ГФУ) або Верховна фінансова дирекція існує тільки на рівні земель і керує підвідомчими податковими інспекціями. Керуючий ГФУ — президент, який призначається по черзі то федерацією, то землею.

В основу функціонування бюджетної системи ФРН покладено такі принципи:

— середньострокове фінансове планування;

— конкуренція потреб і пріоритетів при розгляді бюджету в парламенті;

— дотримання класичних принципів єдності і повноти бюджету;

— «золоте правило», за яким приріст державного боргу не повинен перевищувати обсягу інвестицій за рахунок бюджетних коштів.

**У ФРН фінансовий рік співпадає з календарним.**

**Бюджетний процес складається з трьох стадій** (складання проекту бюджету, затвердження та виконання федерального бюджету), що передбачають визначення очікуваних доходів і видатків в бюджетному плані, ведення бюджетного обліку, фактичне відображення виконання бюджету. У бюджетному процесі головну роль відіграють такі органи влади та їхні структурні підрозділи:

1) Міністерство фінансів (готує проект бюджету на рівні федерації) і уряд (подає проект бюджету на розгляд парламенту);

2) представницькі органи:

— бундесрат (попередній розгляд і затвердження проекту закону про бюджет);

— бундестаг (затверджує проект бюджету), у складі якого функціонують: бюджетний комітет (традиційно голова цього комітету обирається від представників опозиційних партій); підкомітет з перевірки звітності (бере участь у перевірці виконання бюджету);

— Федеральна рахункова палата – вищий контрольний орган ФРН у сфері державних фінансів (здійснює контроль за окремими напрямами виконання бюджету);

3) Федеральний казначейський двір – незалежний державний заклад, що діє згідно з Федеральною і земельними конституціями, функціональне призначення якого полягає у контролі за економічною і фінансовою діяльністю (в т.ч. він може перевіряти роботу Міністерства фінансів).

У бюджетному процесі Німеччини діє принцип розподілу влади, згідно з яким виконання бюджету – абсолютна компетенція уряду, і парламент не має права вимагати від уряду, щоб він у повному обсязі виконував окремі статті (як правило контролюються лише основні показники).

У 2017 році державні видатки у ФРН склали, за оцінкою, 1573 мільярда євро. Понад 40% державних видатків припадало на соціальні ви­плати. Державні доходи склали, за оцінкою, 1598 млрд євро (при­близно 45% ВВП країни). 45% доходів надходило за рахунок прямих і непрямих податків, приблизно стільки ж — з відрахувань на соці­альне забезпечення. Близько 60% податкових надходжень мали своїм джерелом всього два види податків — прибутковий податок і податок на додану вартість. Державний розподіл податкової виручки забез­печувався шляхом періодичних переговорів між федеральними, зе­мельними і місцевими владами. Приблизно половина податків над­ходить до земельних і місцевих бюджетів, менше половини — феде­ральному уряду, залишки передаються на потреби ЄС. Потім відбу­вається перерозподіл зібраних податків у вигляді трансфертів з більш багатих земель ФРН у бідніші.

**Доходи федерального бюджету**

Податкова система ФРН включає прямі і непрямі податки. Ос­новними платниками податків є робітники і службовці. На їх частку припадає біля 80% всіх податкових надходжень в країні. Податки не обмежуються тільки федеральними податками. Вони доповнюються внесками на соціальне страхування і місцевими податками.

Податкові надходження становлять 4/5 всіх доходів бюджету, при­чому на 2/3 податкові надходження формуються за рахунок прямих податків (прибуткового або податку на зарплату, корпоративного, промислового). Проте їх частка в бюджетах різних рівнів різна. В бюджетних доходах федерації, земель і общин вона становить відпо­відно: 9/10; 7/10 і 1/3.

Структура **витрат федерального бюджету** відображає функції, ви­конувані федеральним урядом. На центральний уряд лягають всі військові витрати і витрати на зовнішні відносини, основна.частина соціальних витрат, а також витрати на фінансове сприяння (субси­дування, пільгове кредитування або пряме фінансування) окремих галузей виробництва і регіонів, на науку і освіту, на утримання адміністративного апарату.

Важливе місце в системі державного регулювання належить бюд­жетним витратам на економіку (витрати на житлове будівництво, комунальне господарство, енергетику, видобувну промисловість, об­робну промисловість, зв'язок, транспорт і сільське господарство). З них до 90% йде на фінансування виробничої інфраструктури: будів­ництво і підтримка доріг, аеродромів, федеральної залізниці і пошти.

Військові витрати у федеральному бюджеті країни становлять при­близно 25—30%. Причому слід зазначити, що велика частка військо­вих витрат припадає на бюджети земель і общин.

Фінансування науково-технічних програм здійснюється через мі­ністерство досліджень і технологій. Частка витрат на науку і освіту невелика (2—5%) у порівнянні з соціальними виплатами, субсидіями на економіку і витратами на управління. Фінансування НДДКР — 2,9% від ВВП. Витрати на управління становлять близько 3% витрат федерального бюджету і включають витрати на утримання верховних органів влади і федерального державного апарату.

Державний борг Німеччини у 2017 р. складав 64,1% від ВВП. З 2014 р. ФРН закінчує фінансовий рік з профіцитним бюджетом.

**Спеціальні урядові фундації**

*Спеціальні фундації —* важлива ланка фінансової системи ФРН**.** За об'ємом ці фундації стоять на другому місці після державного бюджету країни. Головне місце серед них займає Фундація соціаль­ного страхування, яка складається з великого числа автономних фун­дацій, що охоплюють окремі види страхування, — це фундації стра­хування по тимчасовій непрацездатності, на випадок безробіття, від нещасних випадків.

Загальною для всіх фундацій соціального страхування є система мобілізації доходів. Кошти фундацій утворюються за рахунок трьох джерел: обов'язкових відрахувань, внесків підприємців і державних субсидій з федерального бюджету. Найбільшу частку становлять від­рахування підприємців.

Фундації соціального страхування здійснюють страхування від не­щасних випадків, страхування на випадок хвороби, пенсійне страху­вання робітників і службовців, пенсійне страхування осіб, що не працюють за наймом.

Найзначнішими, окрім податків, є внески на соціальне страхуван­ня. Ці внески є фінансово-економічною основою колективної під­тримки на випадок старості, хвороби і кризи. Згідно з основним законом Федерація має конкуруючу законодавчу компетенцію в га­лузі соціального страхування, включаючи страхування по безробіттю. Це право регулювання спеціальної грошової фундації для покриття соціальних потреб використовується також для фінансування соці­ального страхування, тобто для введення податків по соціальному страхуванню. Соціальна допомога та інші види соціальних послуг, що надаються державою, фінансуються за рахунок податків, тобто всього суспільства, і в масштабі всього суспільства — за рахунок державного бюджету.

У фінансову систему країни входять *позабюджетні фундації,* що знаходяться у розпорядженні центрального уряду: Фундація вирів­нювання тягаря війни, Фундація розвитку європейської економіки та інші цільові фундації. Кошти інших спеціальних фундацій ФРН можуть бути використані урядом для надання допомоги приватному господарству в періоди економічних труднощів.

1. **Податкова система Німеччини та її особливості.**

Загалом же, всі податки Німеччині можна розділити на три основні групи:

1.Податки на доходи - прибутковий податок з фізичних осіб – Einkommensteuer; податок на прибуток підприємств – Körperschaftsteuer; податок на господарську діяльність – Gewerbesteuer.

2. Податки на майно - податок на землю – Grundsteuer; податки на дарування та спадок.

3. Податки на операції і споживання - податок на придбання майна; ПДВ.

Податкова система ФРН спирається перш за все на *прибутковий податок.* Частка прибуткового податку перевищує 1/3 загальної суми податкових надходжень. Даним податком обкладаються всі громадяни, які мають дохід. Податок сплачується з таких видів доходу: доходи від комерційної діяльності; доходи від капіталу; рентні доходи; доходи від сільського та лісового господарства; заробітна плата; доходи від діяльності нотаріусов, адвокатів, аудиторів, перекладачів тощо.

Прибутковий податок включає два види податку: *податок на заробітну плату і податок з капіталу.* Мінімальна ставка прибуткового податку — 14% (від 8004 євро на рік), максимальна — 45% (доходи від 250 тис. євро на рік). Доходи до 8004 євро на рік податком не обкладаються.

Ставка податку на доходи з капіталу — 26,375%.

*Помайновим податком* або податком на власність оподатковується майно фізичних і юридичних осіб. Податок стягується з сумарної оцінки всіх елементів рухомого і нерухомого майна, що приносить прибуток. Ставка для фізичних осіб — 1,0% (майно вартістю до 120 тис. євро не обкладається), для юридичних осіб — 0,6% (майно вартістю до 20 тис. євро не обкладається).

Обкладення юридичних осіб проводиться за допомогою *податку на корпорації.* Ставка податку на корпорації - 15,825%.

*Промисловим податком* обкладаються не результати діяльності фізичних і юридичних осіб, а капітал і доходи підприємства як господарюючого суб'єкта. Промисловий податок стягується при розподілі прибутку до сплати корпоративного податку. Справляння податку здійснюється за ставками від 14% до 17,15% в залежності від того, на якій території розташовано підприємство.

*Поземельним податком* обкладаються земельні ділянки підпри­ємств, лісове господарство, сільськогосподарські угіддя. Діапазон ста­вок цього податку коливається від 0,6% до 3,1%.

*Податок па транспортні засоби* сплачують власники мотоциклів, легкових і вантажних автомобілів. Принцип справляння податку: об'єм двигуна для мотоциклів і легкових автомобілів, загальна вага автомобілів — для вантажних.

До **непрямих податків** у ФРН відносять податок на додану вар­тість, земельний податок, податок з обороту, індивідуальні акцизи (на нафтопродукти, тютюн, каву), податок з обороту імпорту, фіс­кальна монополія і митні збори. ПДВ займає головне місце серед непрямих податків. На його частку припадає близько 43% всіх неп­рямих податкових надходжень в країні.

*Податком на додану вартість* обкладається кінцевий споживач у приватній і державній сфері споживання товарів і послуг. Застосо­вуються дві ставки ПДВ: загальна -19% і пільгова - 7% ( для продуктів харчування).

Крім ПДВ ряд товарів обкладається *індивідуальними акцизами.* Ці акцизи називаються у ФРН податками на споживання і є другою групою непрямих податків у країні. Питома вага податків на спожи­вання в загальній сумі непрямих податків перевищує 40%.

До числа важливих непрямих податків відносяться і *митні збори*. Ними обкладаються як імпортні, так і експортні товари. Питома вага митних зборів у загальній сумі податкових надходжень стано­вить близько 3%.

Крім того, у ФРН існує так званий *імпортний податок.* Ним обкладаються товари, що ввозяться, які мають експортні пільги в країнах, де вони виробляються.

Визнання разом з податками таких платежів, як мито, є традицій­ним для німецького права. Мито стягується за індивідуальне корис­тування державними послугами або установами, збори — за надання можливостей організації, яка виражає інтереси певної групи.

Обов'язковим загальнодержавним податком є *церковний податок.* Встановлюючи церковний податок як обов'язковий, центральний уряд заручився підтримкою католицької церкви. Ставка церковного податку становить від 8 до 9% від суми річного прибуткового податку, кошти від якого церква використовує на утримання належних їй шкіл, ди­тячих садочків, будинків ветеранів.

Турбота про збереження природного незаселеного середовища спричинила введення «екологічного податку», який, по-суті, є добав­кою до поземельного податку.

**Податкова система земель**налічує близько 25 податків. Землі одержують податки на майно, на спадщину, податок, який стягується при придбанні земельної ділянки, податок на автомобілі, на пиво, на проведення лотерей, скачок і від ігрових закладів, податок на пожеж­ну охорону. Ці податки дають понад 85% всіх податкових надходжень земель. Велику питому вагу займають платежі по соціальному стра­хуванню, що включають внески на медичне і пенсійне страхування і страхування по безробіттю.

Общини одержують промисловий, поземельний податок і місцеві податки (на собак, на охорону і рибалку, на друге житло тощо). Поземельним податком обкладаються сільськогосподарські і лісові підприємства, а також земельні ділянки. Податок зачіпає широкі верстви населення і стягується з отримуваного доходу в розмірі 1-2%.

В дохід бюджетів общин надходять різні адміністративні збори і доходи від місцевих ліцензій. До доходів від місцевого господарства відносяться доходи від муніципальних будинків, водопостачання, га­зових заводів, електростанцій, мостів.

Проте витрати земель і общин жодною мірою не забезпечуються надходженнями податків. Для фінансування витрат місцевих бюджетів земель і общин вони одержують від федерального уряду *дота­ції* — цільові і загальні.

До основних податків земель можна віднести такі.

1. Найбільший податок — податок з власників транспортних засо­бів.
2. Податок на майно (береться з сільськогосподарського майна та лісових угідь, з землі, виробничого та іншого майна (банків, приват­ного акціонерного капіталу тощо).
3. Податок на спадщину (ставка коливається у розмірах від 7% до 30% для дружини (чоловіка) і дітей, та від 30 до 50% для інших осіб).

До податків громад належать такі.

1. Податок з підприємств.
2. Податок на землю (ставка 1,2%).
3. Податок на пожежні дружини.
4. Податок на заклади відпочинку і розваг.
5. Податок на собак.
6. Податок на кіно.
7. Податок на полювання і рибальство.
8. Податок на напої.
9. Податок на парі у кінних перегонах (скачках).
10. Податок на розлив алкогольних напоїв.
11. Церковний податок.

Розподіл загальної суми податкових надходжень відбувається таким чином:

1. Федерації - 47,5%;
2. Землям - 34,8%;
3. Громадам — 12,8%;
4. ЄС - 4,8%.

**Особливості структури та діяльності податкових органів ФРН**

**Структура податкових органів ФРН**

Податкові інспекції входять до фінансової системи ФРН, яка має складну структуру.

Структура управління фінансової системи ФРН включає такі еле­менти.

1. Федеральне міністерство фінансів.
2. Земельні міністерства фінансів.
3. У кожній землі є Верховна фінансова дирекція (головне фінан­сове управління), яка підпорядкована одночасно і федеральному, і земельному міністерствам фінансів.
4. Верховній фінансовій дирекції підпорядковані податкові інспек­ції і митні органи. Як правило, в податкових інспекціях працює від 100до 300 чоловіків.
5. У громадах (на які поділяються землі) є податкові відділки, кількість працівників у них визначається так: 1 співробітник на 600 жи­телів району.

**Взаємодія податкової служби** з **іншими державними структурами**

Органи фінансового розшуку працюють у тісному контакті з кри­мінальною поліцією і прокуратурою. Ці органи можуть проводити розслідування як за запитами останніх, так і за власною ініціативою.

Співробітники фінансового розшуку беруть участь у слідчих діях по кримінальних справах, якщо вони відносяться до порушень у сфері оподаткування.