**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**

**ЛЬВІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ ІВАНА ФРАНКА**

***Факультет управління фінансами та бізнесу***

***Кафедра державних та місцевих фінансів***

***Студентський науковий гурток “Податковий простір”***

***ДВНЗ “Університет банківської справи”***

***Львівський інститут***

***Кафедра фінансів та фінансово-економічної безпеки***

***Львівський торговельно-економічний університет***

***Кафедра фінансів, кредиту та страхування***

**«**Активізація бюджетно – податкової політики у забезпеченні соціально - економічного розвитку регіонів**»**

*МАТЕРІАЛИ КРУГЛОГО СТОЛУ*

***24 квітня 2019 р.***

***м. Львів***

**Активізація бюджетно – податкової політики у забезпеченні соціально - економічного розвитку регіонів** : матеріали Круглого столу за участю студентів наукового гуртка “Податковий простір” кафедри державних та місцевих фінансів, студентів Львівського інституту ДВНЗ “Університету банківської справи”, студентів Львівського торговельно-економічного університету ***–*** 24 квітня 2019р. – Львів : ФУФБ, 2019. – 145 с.

***Редакційна колегія:***

***Ситник Н.С.***, в.о. зав. кафедри державних та місцевих фінансів, д.е.н., доцент

***Ярема Я.Р.,*** професор кафедридержавних та місцевих фінансів, д.е.н., доцент

***Ватаманюк-Зелінська У.З.,*** професор кафедридержавних та місцевих фінансів, д.е.н., доцент

***Танчак Я.А.,*** к.е.н., доцент, Львівський інститут ДВНЗ Університет банківської справи

***Мединська Т.В.,*** к.е.н., доцент, Львівський торговельно-економічний університет

Праці друкуються в авторській редакції. Відповідальність за точність, достовірність та зміст поданих матеріалів несуть автори.

Матеріали Круглого столу розраховані на студентів економічного профілю вищих навчальних закладів.

**Наша адреса:**

***м. Львів, вул. Медової Печери, 53, факультет Управління фінансами та бізнесу***

**derzhavni.finansu@ukr.net**

**http://financial.lnu.edu.ua/department/kafedra-mistsevyh-ta-derzhavnyh-finansiv**

***ЗМІСТ***

***Беднарчук В.В.***

ПОДАТКОВІ ІНСТРУМЕНТИ РЕГУЛЮВАННЯ ЕКОНОМІКИ УКРАЇНИ……………….7

***Огірко О. Т.***

Роль малих підприємств у ринковій економіці……………………………10

***Гургула Т.Р.***

СПОСОБИ МІНІМІЗАЦІЇ РИЗИКІВ ІНВЕСТИЦІЙНОГО КРЕДИТУВАННЯ………….13

***Баїк А.І.***

СОЦІАЛЬНА І ФІСКАЛЬНА ПОЛІТИКА ДЕРЖАВИ :ВПЛИВ НА РЕГІОНАЛЬНОМУ РІВНІ………………………………………………………………………………………………15

***Петрович А.***

ФІНАНСОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СПРОМОЖНОСТІ ТЕРИТОРІАЛЬНИХ ГРОМАД: ПРОБЛЕМИ ТА ШЛЯХИ ІХ ВИРІШЕННЯ………………………………………………….17

***Федюк В. А.***

ПОДАТКОВО-БЮДЖЕТНІ ФАКТОРИ, ЩО ВИЗНАЧАЮТЬ КОНКУРЕНТОСПРОМОЖНІСТЬ РЕГІОНІВ УКРАЇНИ………………………………….20

***Хом’як М.Ю.***

БЮДЖЕТНО-ПОДАТКОВА ПОЛІТИКА В КОНТЕКСТІ ЕКОНОМІЧНОГОРОЗВИТКУ…………………………………………………………………………………….23

***Саранчук Н.Д.***

ТЕОРИТИЧНІ ЗАСАДИ БЮДЖЕТНОГО МЕХАНІЗМУ СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНОГО РОЗВИТКУ РЕГІОНІВ…………………………………………………………………………26

***Кравцова О.В., Назар Н.В.***

ВПЛИВ ПОДАТКОВОГО НАВАНТАЖЕННЯ НА СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНИЙ РОЗВИТОК РЕГІОНУ………………………………………………………………………….28

***Кунинець Я. В.***

ОРГАНІЗАЦІЯ СТРАТЕГІЧНОГО ПЛАНУВАННЯ В УКРАЇНІ НА РІВНІ ДЕРЖАВНОГО БЮДЖЕТУ…………………………………………………………………..31

***Дурбан Х.П.***

ІНСТРУМЕНТИ БЮДЖЕТНО-ПОДАТКОВОЇ ПОЛІТИКИ У ЗАБЕЗПЕЧЕННІ СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНОГО РОЗВИТКУ РЕГІОНІВ……………………………….34

***Вацяк Д.І.***

МІЖБЮДЖЕТНІ ТРАНСФЕРТИ ЯК ІНСТРУМЕНТ ФІНАНСОВОГО ВИРІВНЮВАННЯ ТЕРИТОРІЙ…………………………………………………………………………………….36

***Войтаник Д.М.***

Податок на додану вартість як фіскальний інструмент держави…39

***Котелюк І. В.***

ПРОЗОРІСТЬ БЮДЖЕТУ ТА УЧАСТЬ ГРОМАДСЬКОСТІ У БЮДЖЕТНОМУ ПРОЦЕСІ………………………………………………………………………………………42

***Іщенко В.А***

АНАЛІЗ МІЖБЮДЖЕТНИХ ТРАНСФЕРТІВ ДЕРЖАВНОГО БЮДЖЕТУ У 2018 РОЦІ..............................................................................................................................................45

***Кучер В.В., Климчук Д.***

ВПЛИВ БЮДЖЕТНОЇ ПОЛІТИКИ НА СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНИЙ РОЗВИТОК РЕГІОНУ………………………………………………………………………………………..48

***Братковська Х.Р., Млінцова А.О.***

ОСНОВНІ ТЕНДЕНЦІЇ ПОДАТКОВОГО РЕФОРМУВАННЯ В УКРАЇНІ………………51

***Козачук О.В., Баськова Ю.С.***

ОСОБЛИВОСТІ ПОДАТКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА НАПРЯМИ ЇЇ ВДОСКОНАЛЕННЯ У ЛЬВІВСЬКІЙ ОБЛАСТІ………………………………………………………………………..54

***Мушинський А. Р.***

ПРОБЛЕМИ ФОРМУВАННЯ ЕФЕКТИВНОЇ ПОДАТКОВОЇ ПОЛІТИКИ В УКРАЇНІ.56

***Ігнатишина В., Скидан У.***

РИЗИКИ ДЕРЖАВНОГО БОРГУ НА СУЧАСНОМУ ЕТАПІ РОЗВИТКУ ЕКОНОМІКИ УКРАЇНИ………………………………………………………………………………………60

***Костів М.Б.***

ЕФЕКТИВНІСТЬ БЮДЖЕТНОЇ ДЕЦЕНТРАЛІЗАЦІЇ В УКРАЇНІ………………………..64

***Веклин І.***

ФІНАНСОВІ АСПЕКТИ РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМНИЦТВА В ДЕРЖАВІ………………..67

***Гумен А.***

НАПРЯМИ РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМНИЦТВА В УКРАЇНІ……………………………….70

***Джиговська Л.***

ЗАРУБІЖНИЙ ДОСВІД ПОДАТКОВОЇ ПОЛІТИКИ ЩОДО ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ……………………………………………………………………………….72

***Самбірська О.***

УДОСКОНАЛЕННЯ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКІВ ЯК НАПРЯМ ПОКРАЩЕННЯ ЇХ ФУНКЦІОНУВАННЯ…………………………………………………………………………74

***Гаврецька І.І.***

ВПЛИВ БЮДЖЕТНО-ПОДАТКОВОЇ ПОЛІТИКИ НА ІННОВАЦІЙНО-ІНВЕСТИЦІЙНУ АКТИВНІСТЬ ПІДПРИЄМСТВ ТА РЕГІОНІВ……………………….76

***Жовтяк К.В.***

БЮДЖЕТНА ДЕЦЕНТРАЛІЗАЦІЯ:ОСОБЛИВОСТІ ТА ВПЛИВ НА МІСЦЕВІ БЮДЖЕТИ……………………………………………………………………………………79

***Карапета М. В., Шутко А.М.***

ОСОБЛИВОСТІ ФОРМУВАННЯ ДЕРЖАВНОГО БОРГУ ТА УПРАВЛІННЯ ЙОГО СКЛАДОВИМ В ПЕРІОД ФІНАНСОВОЇ КРИЗИ………………………………………...83

***Лоєк Я. Д.***

СУТНІСТЬ БЮДЖЕТНОЇ ПОЛІТИКИ СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНОГО РОЗВИТКУ РЕГІОНу………………………………………………………………………………………85

***Гринда А.М.***

ПОДАТКОВА ПОЛІТИКА В УКРАЇНІ:СУЧАСНИЙ СТАН ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ……………………………………………………………………………………...87

***Джиговська Л.І.***

ПРОБЛЕМИ ПОДАТКОВОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ В СУЧАСНИХ ЕКОНОМІЧНИХ УМОВАХ………………………………………………………………………………………90

***Браточенко О. О.***

АНАЛІЗ ПОДАТКОВОГО НАВАНТАЖЕННЯ НА ВЕДЕННЯ БІЗНЕСУ В УКРАЇНІ ЯК ПОКАЗНИКА ЕФЕКТИВНОСТІ БЮДЖЕТНО-ПОДАТКОВОЇ ПОЛІТИКИ ДЕРЖАВИ.93

***Ганущак І.***

ПОДАТКОВІ СТИМУЛИ ПОЖВАВЛЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В УКРАЇНІ........................................................................................................................................97

***Кулішова С.***

ПОДАТКОВЕ СТИМУЛЮВАННЯ МАЛОГО БІЗНЕСУ…………………………………99

***Любинська Г.В., Онисько Е.М.***

ПРОБЛЕМИ БЮДЖЕТНОЇ ДЕЦЕНТРАЛІЗАЦІЇ В УКРАЇНІ……………………………102

***Мосолова Ю.О.***

НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ПОДАТКОВОЇ ПОЛІТИКИ УКРАЇНИ……………….105

***Писанюк В.***

ФІСКАЛЬНИЙ ПОТЕНЦІАЛ АКЦИЗНОГО ПОДАТКУ В УКРАЇНІ……………………..108

***Сенишин Б.Б.***

ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ БЮДЖЕТНОЇ ПОЛІТИКИ РЕГІОНІВ УКРАЇНИ В УМОВАХ ДЕЦЕНТРАЛІЗАЦІЙНИХ ПРОЦЕСІВ…………………………………………………….112

***Іщенко В.А.***

АКТУАЛЬНІ ПРОБЛЕМИ ФОРМУВАННЯ СПРИЯТЛИВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО КЛІМАТУ УКРАЇНИ………………………………………………………………………..116

***Котелюк І. В.***

ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В УКРАЇНІ…………118

***Хом’як М.Ю.***

БЮДЖЕТНА ДЕЦЕНТРАЛІЗАЦІЯ: РЕАЛЬНИЙ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ТА РОЗПОДІЛ ВИДАТКІВ ТЕРИТОРІАЛЬНИХ ГРОМАД………...121

***Швець В. М.***

ЗЕМЕЛЬНИЙ ПОДАТОК, ЙОГО БЮДЖЕТНЕН ТА РЕГУЛЮЮЧЕ ЗНАЧЕННЯ……124

***Шевчук Ю.І.***

МІЖБЮДЖЕТНІ ВІДНОСИНИ В УМОВАХ ДЕЦЕНТРАЛІЗАЦІЇ В УКРАЇНІ………..127

***Себестянович І.С.***

ФІСКАЛЬНА ТА СОЦІАЛЬНА ПОЛІТИКА ДЕРЖАВИ ТА ЇХ ВПЛИВ НА РОЗВИТОК РЕГІОНІВ……………………………………………………………...................................... 130

***Трачук С.О.***

ДЕЦЕНТРАЛІЗАЦІЯ ПОДАТКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ЇЇ ВПЛИВ НА РОЗВИТОК УКРАЇНИ………………………………………………………………………………………132

***Петрович А. З., Педченко І. І.***

ОСОБЛИВОСТІ ФОРМУВАННЯ МІСЦЕВИХ БЮДЖЕТІВ: НАЦІОНАЛЬНИЙ ТА ТРАНСНАЦІОНАЛЬНИЙ ВИМІРИ……………………………………………………….135

***Бей І.М.***

АДАПТАЦІЯ ЗАРУБІЖНОГО ДОСВІДУ ОПОДАТКУВАННЯ ПРИБУТКУ ПІДПРИЄМСТВ ДО ВІТЧИЗНЯНОЇ ПРАКТИКИ………………………………………..137

***Сподарик Т. І.***

РЕАЛІЗАЦІЯ БЮДЖЕТНО-ПОДАТКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ЇЇ ЕФЕКТИВНІСТЬ В УКРАЇНІ………………………………………………………………………………………141

***Кожевніков О. В.***

РОЛЬ МІСЦЕВИХ ПОДАТКІВ ТА ЗБОРІВ В УМОВАХ БЮДЖЕТНОЇ ДЕЦЕНТРАЛІЗАЦІЇ…………………………………………………………………………144

***Ігнатишина В. М., Скидан У. І.***

ПРОЗОРІСТЬ БЮДЖЕТУ ЯК ЗАПОРУКА РОЗВИТКУ ДЕМОКРАТІЇ В УКРАЇНІ…..145

***Беднарчук В.В.***

***Науковий керівник: д.е.н., доц.***

***Ситник Наталія Степанівна***

*Львівський національний університет імені Івана Франка*

***ПОДАТКОВІ ІНСТРУМЕНТИ РЕГУЛЮВАННЯ ЕКОНОМІКИ УКРАЇНИ***

Вагомого значення за умов виходу економіки держави на стадію економічного зростання набуває податкове регулювання. Податкова політика є одним з основних інструментів регулювання соціально-економічної сфери країни. Податки, виконуючи ряд функцій, надають державі можливість сприяти забезпеченню соціально-економічному розвитку регіонів.

Податкове регулювання грунтується на функціях податків, до яких, крім фіскальної, слід віднести регулюючу, стимулюючу, перерозподільчу. Ефективна реалізація цих функцій забезпечується використанням інструментів податкового регулювання. Функції і інструменти податкового регулювання схематично представлені на рис. 1.

**ПОДАТКОВЕ РЕГУЛЮВАННЯ**

**Фіскальна**

**Ф-ця**

**Регулююча**

**Стимулююча**

**Перерозподільча**

**Строки сплати**

**Ставка податку**

**Податкові канікули**

**Шкала оподаткування**

**Податковий кредит**

**Податкові пільги**

**Рис. 1 Функції і інструменти податкового регулювання**

Державне регулювання економіки за допомогою податкових інструментів в Україні повинно спрямовуватись на забезпечення і підтримку збалансованого економічного зростання, раціонального використання ресурсів, стимулювання інвестиційної і підприємницької діяльності для соціально-економічного розвитку регіонів країни. Ефективною може вважатися тільки така податкова політика, яка стимулює нагромадження капіталу та інвестицій.

Наявність проблем у системі оподаткування значно стримує соціально-економічний розвиток держави (регіонів, зокрема) та провокує негативні процеси в усіх сферах національної економіки та безпеки України. На мою думку, до основних недоліків податкової політики України належать:

-нерівномірний розподіл податкового навантаження на регіони;

-складна структура податкової системи;

-нестабільність та неузгодженість нормативно-правової бази в Україні;

-недостатня зорієнтованість на інтереси та потреби регіонів країни, включаючи різні види підприємств розташованих в їхніх межах.

Побудова ефективної національної податкової системи, зменшення фіскального тиску, створення необтяжливої системи адміністрування податків мають передбачати:

- оптимізацію податкової системи з метою покращення інвестиційного клімату в Україні;

- удосконалення податкового контролю для зосередження уваги контролюючих органів на тих суб’єктах господарювання, які ухиляються від сплати податків;

- мінімізація втручання контролюючих органів у роботу сумлінних платників податків;

- запровадження принципу «довіри» у відносинах податкового органу та платників податків;

- заміна постаудиту платника (що існує зараз) на поточний моніторинг його діяльності та можливість відмови від проведення постійних зустрічних перевірок [1, с. 62-63].

Важливе місце серед усіх податкових інструментів посідає ставка податку (розмір податкових нарахувань на одиницю виміру бази оподаткування). В залежності від податку існують багато різних податкових ставок. До основних бюджетоутворюючих податків у структурі державного бюджету України належать:

1. Податок та збір на доходи фізичних осіб
2. Податок на прибуток підприємств
3. Рентна плата та плата за використання інших природніх ресурсів
4. Податок на додану вартість
5. Акцизний податок
6. Ввізне мито
7. Інші податкові надходження

Наприклад. податок на доходи фізичних осіб є одним із основних бюджетоутворюючих податків, який відіграє значну роль у перерозподілі доходів громадян та забезпеченні фіскальної достатності бюджету. За допомогою даного податку держава має можливість впливати на рівень доходів і накопичень громадян, під час його сплати формуються взаємозв’язки платників з державою, так як кожен з них стає учасником бюджетного процесу щодо формування доходів держави. Ставка ПДФО дорівнює 18%.

Ставка податку на прибуток підприємств в Україні становить 18%. Але я вважаю, що ця ставка повинна бути невисокою, інакше вона підриватиме майбутні можливості підприємства отримувати прибуток.

На сьогодні ПДВ є основним непрямим податком у державах-членах Європейського Союзу. Крім того, наявність ПДВ у податковій системі держави є обов’язковою умовою її приєднання до Європейського Союзу, тому що фінансові надходження від ПДВ становлять одне з основних джерел формування бюджету ЄС. Головний недолік ПДВ полягає в тому, що його тягар лягає виключно на фізичних осіб, кінцевих споживачів товарів та послуг. На сьогоднішній день ПДВ становить 20%.

Сьогодення в Україні характеризується нестабільною та складною політико-економічною ситуацією. На тлі несприятливих умов зріс дефіцит фінансових ресурсів держави, що зумовило пошук нових шляхів поповнення бюджету. Тому було запроваджено військовий збір, який становить 1,5%.

Обґрунтування соціально-економічної доцільності застосування податкових пільг необхідно здійснювати через оцінювання якісних показників їх впливу на платників та формування доходів бюджету. Перш ніж відміняти чи запроваджувати нові податкові пільги необхідно враховувати ймовірні економічні, соціальні чи політичні наслідки. Адже наявність податкових пільг надає суб'єктам господарювання важелі впливу на своє податкове навантаження, а державі – на нові надходження в бюджет [2, c. 246].

Можна зробити висновок про те, що Україна потребує нової стратегії податкової політики. Ефективна податкова система має забезпечувати узгодження інтересів держави, суб’єктів господарювання та регіонів з урахуванням існуючого співвідношення у рівнях їх розвитку і регіональних можливостей. А також створити такі умови ведення підприємницької діяльності в усіх регіонах країни, які покликані сприяти більш повному та стійкому економічному зростанню в Україні.

*Список використаної літератури:*

1. *Петруня Ю. Податкові інструменти регулювання економічних процесів / Ю. Петруня // Вісник Київського національного торговельно економічного університету. – 2012 – №5. – С. 59-66.*
2. *Гречана С. І. Податкові стимули розвитку підприємств у сучасних умовах / С. І. Гречана // Бізнес Інформ. – 2012. – № 9. – С. 244 – 249.*

***Огірко О. Т.***

***Науковий керівник: д.е.н., доц. Ситник Н.С.***

*Львівський національний університет імені Івана Франка*

***Роль малих підприємств у ринковій економіці***

Формування ринкової системи господарювання в Україні пов’язане зі зростанням підприємницької діяльності в усіх сферах економіки. Одним із основних напрямів створення конкурентно середовища на ринку є розвиток малого підприємництва. Не можна недооцінювати значення малого бізнесу і його ролі в становленні і розвитку економіки, адже в цілому діяльність малих компаній виявляється важливим чинником підвищення її ефективності.

Малі підприємства – досить поширена й ефективна форма господарювання. Малi пiдприємства можуть створюватись практично в усiх галузях народного господарства i на основi рiзних форм власностi, здiйснювати рiзнi види господарської дiяльностi, що не забороненi законодавчими актами та вiдповiдають статутам підприємств. З теоретичного аспекту мале підприємство визначають, як фірму, якою керує незалежний власник, яка не посідає у своїй галузі домінуючого становища і відповідає певним критеріям за кількістю зайнятих і щорічним критеріям продажів. **Суб'єктами малого підприємництва** є: фізичні особи – підприємці, у яких середня кількість працівників за звітний період не перевищує 50 осіб та річний дохід від будь-якої діяльності не перевищує суму, еквівалентну 10 мільйонам євро, визначену за середньорічним курсом Національного банку України; а також юридичні особи – суб'єкти господарювання будь-якої організаційно-правової форми та форми власності, у яких середня кількість працівників за звітний період не перевищує 50 осіб та річний дохід від будь-якої діяльності не перевищує суму, еквівалентну 10 мільйонам євро, визначену за середньорічним курсом Національного банку України. Основна сутність малих підприємств та їхня роль у ринковій економіці є дуже вагомою. Вона проявляється через певні функції. А саме:

- формує соціальний прошарок підприємців-власників, основу середнього класу;

- визначає темпи економічного розвитку та якісну характеристику ВВП, ступінь демократизації суспільства;

- здійснює структурну перебудову економіки, швидку окупність затрат, свободу ринкового вибору;

- забезпечує насичення ринку товарами та послугами, реалізацію інновацій, додаткові робочі місця;

- характеризується високою мобільністю, раціональними формами управління;

- складає основу дрібнотоварного виробництва;

- сприяє послабленню монополізму, розвитку конкуренції;

- надає ринковій економіці необхідної гнучкості, оперативно реагуючи на зміни кон’юнктури ринку;

- величезним внеском є здійснення прориву у ряді важливих напрямків НТП, передусім у галузі електроніки, інформатики, кібернетики.

Малі підприємства також мають ряд своїх особливостей:

1. Єдність права власності та безпосереднього управління підприємством. Спроможність та готовність підприємців малого бізнесу брати на себе ризик і нести відповідальність за рішення, що приймаються, передбачає саме таке поєднання.

2. Формування більш тісних взаємовідносин. Невеликі розміри фірми дозволяють окрім ділових стосунків встановлювати й неформальний, особистий характер зв'язків між працівником і підприємцем-роботодавцем, забезпечувати для персоналу дійовий механізм мотивації праці та більш високий ступінь задоволеності.

3. Відносно невеликі ринки ресурсів і збуту, що не дозволяє малій фірмі суттєво впливати на ціни і обсяг реалізації продукції у рамках галузі. Проте деякі з них дуже вдало виявляють свою ринкову нішу.

4. Персоніфікований характер відносин підприємця з партнерами-постачальниками ресурсів та покупцями готової продукції. Це обумовлюється тим, що мале підприємство в принципі розраховане на обслуговування досить вузького кола споживачів.

5. Сімейний характер у веденні справи. Члени сім'ї нерідко входять у число працівників, базовий капітал малої фірми може формуватись за рахунок сімейних заощаджень, сама справа і досвід передаються від одного члена сім'ї іншому із збереженням секретів технології виготовлення продукції чи приготування смачних страв.

6. Особливий характер фінансування. Якщо великі корпорації формують необхідні фінансові ресурси через фондові біржі, то малі підприємства можуть розраховувати на відносно невеликі кредити банків, власні кошти та неформальний ринок капіталу (кошти позичаються у друзів, рідних, інших підприємців).

Перед нами постає питання, щодо доцільності створення малих підприємств. Зрозуміти це нам допоможуть їхні переваги і недоліки. Отже, головними перевагами є: гнучкість, адаптація до місцевих умов, шанси на матеріальний успіх та можливість швидкої реалізації власної бізнес-ідеї, спрощена організаційна структура малого підприємства порівняно з великою компанією, можливість швидшого пристосування до зміни споживчого попиту, більш оперативне освоєння випуску нової продукції малими партіями, невисокі експлуатаційні витрати, більш висока оборотність капіталу, можливість успішного виживання при умові правильного вибору ринкової ніші (товар, географічний і клієнтурний ринок) та інструментів маркетингу.

Крім того, малі підприємства дозволяють зменшити диспропорцію у доходах між людьми, розвивати та пристосовувати різні види новітніх технологій, формувати та підтримувати прямі контакти із споживачами, можуть виступати як субпідрядники при виконанні певних робіт для великих підприємств. Малий бізнес є важливим знаряддям боротьби з безробіттям завдяки своїй здатності у великих масштабах залучати незайняту робочу силу, яка вивільняється з великих підприємств у період економічної кризи.

А недоліками малих підприємств виступають: фінансові труднощі, некомпетентність менеджерів- підприємців, підвищена чутливість до економічних змін, проблеми залучення додаткових службовців, особливо високого рівня кваліфікації, обмежені можливості зберігання великих складських запасів, невисокий ступінь виживання фірми на початковому етапі створення суб'єкта, недостатність експортного потенціалу, підвищена особиста відповідальність керівника-підприємця малої фірми за всю бізнес-справу, високий ступінь ризику при освоєнні проекту, невпевненість партнерів по бізнесу при укладанні договорів з незнайомою малою фірмою.

Не зважаючи на недоліки, розвиток малих підприємств має хороші перспективи. Зарубіжний досвід свідчить, що в усіх розвинутих країнах такі підприємства давно оформилися в самостійні структурні підрозділи малого бізнесу: вони зайняті виготовленням продукції невеликих серій, сезонного попиту, виробляють компоненти для великих підприємств. Особливо відчутна роль малого бізнесу в галузі НТП.

Мале підприємництво вимагає справедливих економічних відносин. Це стосується насамперед фінансових відносин з державою, матеріально – технічного постачання, формування реальних ринкових відносин, інфраструктури малого бізнесу. Однак нині мале підприємництво майже повсюдно зустрічає перепони як з боку існуючих економічних структур , так і органів в влади.

Для того, щоб збільшити розвиток малого підприємництва та підвищити його роль у суспільстві, необхідно здійснити ряд правових, організаційних, соціальних, фінансових, економічних та ресурсних завдань.

Завдання правового характеру: створення нових та удосконалення чинних нормативно-правових актів сприяння підприємницькій діяльності, приватному і малому бізнесу, забезпечення їхньої однозначності та стабільності, удосконалення організаційно-правового та податкового державного регулювання і контролю.

Організаційні: послідовне державне планування розвитку і підтримки підприємництва, у тому числі малого бізнесу, шляхом розроблення загальнодержавних і регіональних програм, створення єдиної системи реєстрації та легалізації суб'єктів підприємництва, спрощення і здешевлення порядку відкриття фірми, розширення мережі структур інформаційного, консалтингового, інноваційного спрямування.

Економічні: поліпшення загального стану економіки і зростання обсягів вітчизняного виробництва, підвищення надійності і стабільності національної грошової одиниці. Створення умов для суттєвого зростання платоспроможного попиту населення, подальше удосконалення механізмів прискорення роздержавлення власності та приватизації підприємств.

Фінансові: удосконалення системи фінансування, кредитування, страхування, реформа оподаткування, різноманітність форм фінансово-кредитної підтримки малого бізнесу.

Ресурсні: можливість формування капіталу для початківців, отримання матеріально-технічних ресурсів, виробничих площ і приміщень для офісів, доступність науково-технічного та інформаційного потенціалу, використання природного багатства, розвиток ринку нерухомості та лізингу.

**Соціальні:** реалізація соціально-економічних програм, соціальне партнерство підприємництва з державними структурами та органами виконавчої влади, проведення спонсорської та благодійної діяльності, підвищення соціально- етичної відповідальності підприємця у суспільстві, пропагування культури бізнесу.

На основі викладеного можна зробити висновок, що мале підприємництво є невід’ємною частиною ринкової економічної системи, без чого така економіка і суспільство в цілому не можуть не тільки розвиватися, а й існувати. Основою розвитку країн з ринковою системою господарювання, як свідчить світова практика є мале підприємництво як найбільш масова, динамічна та гнучка форма ділового життя. Саме в секторі малого підприємництва створюється і функціонує достатньо великий обсяг національних ресурсів, які є хорошим початком для середнього та великого підприємництва.

*Список використаних джерел*

1. *Т.В. Березянко, О.В.  Ваганова, Р.В. Руднік* ***Проблеми державного регулювання діяльності малих підприємств:*** *Наук-метод. посіб. / За ред. Березянко Т.В. –К.: ІПДО НУХТ, 2012. – 120 с. [Електронний ресурс]. – Режим доступу:* <http://www.ipdo.kiev.ua/index.php?option=com_content&view=article&id=346&lang=ru>
2. *Закон України про підприємництво. – 1991. – 7 лютого*
3. ***Болтянська, Л. О. Економіка підприємства****: навч./ Л. О. Болтянська, Л. О. Андрєєва, О. І. Лисак. – Херсон : Олді-плюс, 2015. – 96 с.*
4. *Варналій З.С. Мале підприємництво: основи теорії і практики / З. С. Варналій. — К.: Знання, 2008. — 302 с.*

***Гургула Т.Р.***

***Науковий керівник: д.е.н., доц. Ситник Н.С.***

*Львівський національний університет імені Івана Франка*

***СПОСОБИ МІНІМІЗАЦІЇ РИЗИКІВ ІНВЕСТИЦІЙНОГО КРЕДИТУВАННЯ***

Інвестиційне кредитування є одним з найризикованіших видів кредитування, оскільки воно, як правило, є довгостроковим та його можна ототожнити зі значною невизначеністю у майбутньому будь-якого притоку та відтоку грошових коштів, пов’язаних із реалізацією проекту. Незважаючи на те, що цілковито уникнути ризиків неможливо, їх можна мінімізувати шляхом вибору ефективної стратегії управління кредитними ризиками при кредитуванні інвестиційних проектів.

Широке коло проблем, пов‘язаних з дослідженнями інвестиційних ризиків підприємства, знайшло відображення в працях ряду відомих українських й зарубіжних дослідників та економістів, серед яких І.О. Бланк, В.В. Бочаров, В.В. Вітлінський, Р.Л. Карпінський, Д.М. Черваньов, Л.С. Шапкін, Б.М. Щукін та ін. Незважаючи на значну кількість публікацій, очевидною є потреба у подальшому дослідженні питань, присвячених ідентифікації інвестиційних ризиків суб‘єктів господарювання, їх оцінці та шляхам подолання.

На сьогоднішній день в банківській системі України збільшується загроза припинення інвестиційного кредитування банками України, причиною чого є розгортання економічної кризи в країні. Гострота проблеми посилюється тим, що суб‘єкти банківського ринку України тільки освоюють ринкові методи управління ризиками при інвестиційному кредитуванні.

У зв‘язку з цим розробка дієвих і ефективних методів, моделей і інструментів управління ними має особливу актуальність і дозволяє оперативно і кваліфіковано їх ідентифікувати, оцінювати, запобігати і знижувати, і на цій підставі створювати умови для забезпечення стійкості банку та його сталого розвитку.

Фінансово-кредитні організації, що фінансують інвестиційні проекти за рахунок кредитних коштів, досягають успіху лише тоді, коли зважуються на ризики, які контролюються та перебувають у межах їх фінансових можливостей та компетенції.

Тому, перш за все, необхідно визначити сутність кредитного ризику.

Кредитний ризик, або ризик неповернення боргу, при інвестиційному кредитуванні може бути визначеним як невпевненість кредитора у спроможності боржника виконати свої зобов’язання за умовами кредитної угоди.

Можливість такого ризику виникає через:

– помилки самого банку під час розгляду кредитної заявки, розробки умов кредитної угоди;

– неефективну роботу клієнта, що отримав інвестиційну позичку;

– неефективність інвестиційного проекту, під який надається кредит;

– нездатність згенерувати достатній грошовий потік за проектом у зв’язку з непередбаченими змінами в діловому, економічному та / або політичному оточенні позичальника;

– невпевненість у майбутній вартості та якості (ліквідності чи можливості продажу на ринку) застави під кредит;

– кризу в діловій репутації позичальника.

Незважаючи на те, що ризик важко нейтралізувати повністю, ним можна керувати. Його потрібно заздалегідь оцінювати, розраховувати, описувати, планувати. Цей комплекс заходів становить зміст управління ризиком.

Аналізуючи ризики у передінвестиційній фазі, варто оцінити фінансово-економічну життєздатність проекту, організаційно-технічний потенціал, функції та завдання основних учасників роботи, що виконуються, рівень гарантій за інвестиціями та кредитами.

В інвестиційній фазі оцінюють структуру управління проектом, перебіг його реалізації та якість виконання проектних робіт.

В експлуатаційній фазі оцінці підлягають фактори, які негативно впливають на реалізацію проекту, а саме затримка будівництва, перевищення витрат, непогодженість щодо фінансування, неспроможність контрагентів, втручання держави, виникнення збитків, підвищення цін на сировину та енергоносії, некваліфіковане управління персоналом.

Важливим етапом оцінки фінансового ризику інвестиційного проекту є проведення стрес-тестування проекту, яке має здійснюватися в такій послідовності:

1) складання фінансової моделі інвестиційного проекту;

2) відбір ключових змінних моделі;

3) визначення обмежень значень можливих змінних;

4) визначення ймовірнісних часток для кожної змінної;

5) встановлення кореляційних відношень змінних;

6) генерування випадкових сценаріїв, заснованих на експертних припущеннях;

7) статистичний аналіз результатів імітацій.

Всебічний аналіз фінансового стану суб‘єкта інвестиційної діяльності та очікуваних проектних ризиків являє собою обов‘язкову умову прийняття рішень щодо кредитування проектів.

Залежно від виду проекту, його належності до того чи іншого типу розробляється система заходів мінімізації ризиків:

– розподіл ризику між учасниками проекту;

– залучення на різних етапах реалізації проекту сюрвейєра (незалежного технічного спеціаліста);

– заставні операції та гарантування;

– періодичний перегляд визначеного профілю ризику на основі результатів моніторингу інвестиційного кредиту;

– застосування схеми компенсаційного балансу;

– страхування (хеджування).

Розподіл ризику між учасниками проекту – такий захист дає можливість засновникам проекту переносити частину своїх ризиків на інших учасників проекту.

Залучення сюрвейєра та регулярне подання до банку звітів сюрвейєра про стан виконання та відповідність проекту є також ефективним способом зменшення кредитних ризиків. Це дасть змогу не лише уникнути зайвих витрат як на етапі розробки техніко-економічного завдання, так і в процесі реалізації проекту, але й у разі неякісного виконання робіт або невідповідності роботи технічним вимогам проекту дасть можливість своєчасно пред’явити претензії постачальникам або підрядникам та своєчасно оцінити рівень втрат, оскільки звіт сюрвейера містить не лише опис виявлених недоліків, причин їх виникнення та шляхів усунення, але й розрахунок коштів, необхідних для досягнення відповідного результату.

Ще одним заходом для захисту від ризиків є позички під заставу. Позички під заставу – це позички, забезпечені з боку позичальника заставними активами.

Періодичний перегляд визначеного профілю ризику на основі результатів моніторингу інвестиційного кредиту є не менш важливим способом зменшення ризиків. Основними функціями кредитного моніторингу при інвестиційному кредитуванні та проектному фінансуванні є :

– систематичне і планомірне спостереження за всіма процесами реалізації інвестиційного проекту;

– виявлення відхилень від планових і нормативних показників;

– прогнозування наслідків виникаючих відхилень;

– обґрунтування необхідності прийняття коригувальних заходів.

Відхилення фіксуються на основі порівняння фактичних показників з плановими, які містяться в бюджеті проекту, календарних графіках – планах робіт і заходів, розрахунках потреб у трудових і матеріальних витратах (план інвестицій, виробничий план) тощо.

Найвагомішим заходом щодо захисту інвестицій є їх страхування. Інвестиції, особливо довгострокові, зазнають різного роду ризиків, причому з багатьма невідомими небезпеками.Саме тому інвестор зобов‘язаний виділити частину власних коштів на укладення договорів страхування із самого початку інвестиційного процесу з метою захисту себе у майбутньому від ризику втрати більшої частини коштів або всього внеску.

Отже, можна зробити висновок, що для того щоб знизити інвестиійні ризики необхідно розробляти повний та комплексний підхід щодо їх зменшення та мінімізації шляхом дослідження та удосконалення попереджувального управління ризиками, використання системи заходів протидії кредитним ризикам. Добре налагоджена робота щодо виявлення, оцінки та мінімізації інвестиційних ризиків дасть в майбутньому свій позитивний ефект та забезпечить максимальну дохідність інвестиційних операцій.

*Список використаних джерел*

1. *Свириденко А.Ю., Ходакевич С.И. Особливості оцінки кредитного ризику при інвестиційному кредитуванні. [Електронний ресурс]. – Режим доступу:* [*http://www.economyandsociety.in.ua/journal/5\_ukr/69.pdf*](http://www.economyandsociety.in.ua/journal/5_ukr/69.pdf)
2. *Михайлик А. О. Ризики інвестиційного кредитування та шляхи їх мінімізації. [Електронний ресурс]. – Режим доступу:* [*https://ukrlogos.in.ua/documents/17\_11\_2015\_77.pdf*](https://ukrlogos.in.ua/documents/17_11_2015_77.pdf)

***Баїк А.І.***

***Науковий керівник: д.е.н.,доц.Ситник.Н.С.***

*Львівський національний університет імені Івана Франка*

***СОЦІАЛЬНА І ФІСКАЛЬНА ПОЛІТИКА ДЕРЖАВИ :ВПЛИВ НА РЕГІОНАЛЬНОМУ РІВНІ***

За останні роки економіка України не досягла значних результатів та все ще залишається в умовах макроекономічної нестабільності , що зумовлюють чітке вираження суперечностей в сфері соціальної та фіскальної політики держави, в тому числі й у регіональному аспекті. Для того аби стабілізувати економіку держави, в сучасних умовах досить таки часто впроваджують фіскальну та соціальну політику як основні засоби стабілізації. Цим обумовлено вибір теми дослідження та її актуальність.

Складна соціально-економічна ситуація в Україні вимагає кардинальних змін як в соціальній, так і у фіскальній політиці держави,тому, що пропозиції з удосконалення соціальної політики в Україні ,на сьогоднішній день, досить часто суперечать вимогам фіскальної політики та не враховують фінансові можливості окремих регіонів країни. Проблема дослідження фіскальної політики на регіональному рівні зумовлена нестачею фінансових ресурсів у органів місцевої влади, надмірною централізацією бюджетних коштів. Ураховуючи те, що місцеві бюджети є основним інструментом реалізації соціально-економічної політики на регіональному рівні, важливим є розподіл функцій та компетенції між органами державної виконавчої влади та місцевим самоврядуванням у сфері формування доходів та видатків. Відповідно, фінансування соціальної політики в Україні повинно здійснюватися з урахуванням реальних можливостей бізнесу сплатити всі встановлені податки і збори, одночасно маючи можливість розвивати своє виробництво на інноваційних засадах. Незважаючи на загальне збільшення фінансування соціальної сфери, рівень добробуту населення залишається низьким, що підтверджують показники бідності в Україні. Уряд України повинен провести децентралізацію, в тому числі й у фінансовій сфері. Частину податків, які раніше направляли в державний бюджет, необхідно залишити на місцях для збільшення місцевих витрат. Погоджуємось із думкою багатьох відомих економістів щодо доцільності помірного зменшення податкового навантаження задля досягнення зростання показників регіонального розвитку. Але обов’язковою умовою досягнення такого зростання є забезпечення використання коштів, які звільнилися внаслідок зменшення податкового навантаження (податкової економії) на інвестиційний розвиток.

В Податковому кодексі України закладені окремі можливості надання податкових пільг виробничим підприємствам але, при цьому, в кодексі не визначено механізмів контролю за витрачанням отриманою підприємствами податкової економії на суспільно значущі проекти.

Також, на наш погляд, важливим є перерозподіл податку на додану вартість (далі – ПДВ) між регіонами з урахуванням чисельності населення кожного регіону. Це ж саме стосується і податку на прибуток підприємств (далі – ПНП). При цьому значну частину соціальних видатків, які раніше надавалися з Державного бюджету України, важливо закріпити за регіональними бюджетами. Насамперед це стосується видатків на ВНЗ ІІІ–ІV рівнів акредитації, оскільки в Україні, за експертними даними, близько 50% випускників цих ВНЗ працюють не за спеціальністю, а держава на їх підготовку щороку витрачає десятки мільярдів гривень. Подібне стосується і видатків на охорону здоров`я, які максимально повинні надаватися з бюджетів територіальних громад, а не з Державного бюджету України.

Підсумовуючи все вищезазначене, можна зробити висновок, що залишаючи більшу половину коштів у розпорядженні регіональних громад, держава тим самим дає змогу регіонам будувати свій бюджет, враховуючи потреби кожного із своїх регіонів, а також оптимізувати видатки на соціальну політику, оскільки на місцях їх будуть краще контролювати територіальні громади. Помірне зменшення податкового навантаження із забезпеченням контролю на регіональному рівні за використанням отриманої економії суб’єктами господарювання на інноваційний розвиток надасть змогу забезпечити зростання валового регіонального продукту та інших соціально-економічних показників регіону.

*Список використаних джерел*

*1. М.І. Карліна. Cоціальна і фіскальна політика держави : Проблеми регіональної координації в умовах нового етапу глобалізації. [Електронний ресурс]. – Режим доступу:* [*file:///C:/Users/user/Downloads/dse\_2014\_2\_5.pdf*](file:///C:\Users\user\Downloads\dse_2014_2_5.pdf)

*2. Стаття В. О. Онищенка. Напрями реформування фіскальної політики на регіональному рівні в Україні. [Електронний ресурс]. – Режим доступу:*

[*http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=678*](http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=678)

*3. Стаття М.І. Карліна . Фіскальна політика і соціальні виплати в сучасній Україні. [Електронний ресурс]. – Режим доступу:*

[*https://dse.org.ua/arhcive/17/7.pdf*](https://dse.org.ua/arhcive/17/7.pdf)

*4. Стаття Гончака О. та Грушко Т. Податкова політика України в сучасних умовах. [Електронний ресурс]. – Режим доступу:*

[*http://sophus.at.ua/publ/2016\_10\_28\_kampodilsk/sekcija\_section\_3\_2016\_10\_28/podatkova\_politika\_ukrajini\_v\_suchasnikh\_umovakh/131-1-0-2061*](http://sophus.at.ua/publ/2016_10_28_kampodilsk/sekcija_section_3_2016_10_28/podatkova_politika_ukrajini_v_suchasnikh_umovakh/131-1-0-2061)

**Петрович А.**

**Науковий керівник: д.е.н., доц. Ситник Наталя Степанівна**

Львівський національний університет імені Івана Франка

**ФІНАНСОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СПРОМОЖНОСТІ ТЕРИТОРІАЛЬНИХ ГРОМАД: ПРОБЛЕМИ ТА ШЛЯХИ ЇХ ВИРІШЕННЯ**

Сьогодні питання фінансової незалежності об’єднаних територіальних громад є доволі актуальним, адже реформа стала основою значного росту власних фінансових ресурсів бюджетів територіальних громад, проте разом з додатковими ресурсами територіальні громади отримали нові повноваження та проблеми, які повинні вирішувати на місцевому рівні.

Сьогодні багато вітчизняних та зарубіжних науковців і практиків у свої дослідженнях аналізують питання створення нових територіальної організації органів місцевого самоврядування та особливості формування ними фінансових ресурсів у процесі проведення реформи децентралізації в Україні. Так, дане питання досліджували О. П. Кириленко, Б. С. Малиняк, В. В. Письменний, А. П. Павлюк тощо.

Мета дослідження полягає у визначенні основних проблем забезпечення фінансової спроможності об’єднаних територіальних громад та напрямків їх вирішення. Для досягнення поставленої мети потрібно здійснити аналіз стану та кількості об’єднаних територіальних громад на сучасному етапі, дослідити проблеми їх формування та функціонування та визначити шляхи їх вирішення.

Виклад основного матеріалу. Реформа місцевого самоврядування на засадах децентралізації виявилась сьогодні однією найрезультативніших і найпомітніших із проголошених стратегічних реформ. Дана реформа спрямована на створення такої сучасної системи місцевого самоврядування на теренах України, яка не поступатиметься європейським цінностям місцевої демократії. Вона передбачає наділення територіальних громад повноваженнями та ресурсами, що забезпечать місцевий економічний розвиток, надання населенню високоякісних та доступних публічних послуг.

Процес об’єднання територіальних громад в Україні було розпочато 5 лютого 2015 року з прийняттям Закону України “Про добровільне об’єднання територіальних громад” та введенням у дію в середині 2015 року [1]. Вже протягом 2015 року було утворено 159 об’єднаних територіальних громад. Розглянемо динаміку кількості створених об’єднаних територіальних громад на теренах України за час функціонування реформи (Табл.1.1).

**Таблиця 1.1**

**Динаміка кількості створених ОТГ в Україні за 2015–2018 рр. та 12.03.2019р.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 12 березня 2019р. |
| Кількість ОТГ | 159 | 366 | 665 | 806 | 884 |
| Абсолютний приріст, одиниць | - | +207 | +299 | +141 | +78 |
| Чисельність населення, що проживає в ОТГ, млн. осіб. | 1,4 | 3,1 | 5,6 | 8,3 | 9,1 |
| Абсолютний приріст, млн. осіб. | - | +1,7 | +2,5 | +2,7 | +0,8 |

*\*сформовано автором на основі даних [4]*

Так, згідно даних Міністерства регіонального розвитку, будівництва та житлово – комунального господарства України, станом на 12 березня 2019 року в Україні зафіксовано 884 об’єднані територіальні громади, на яких проживає 9,1 млн. осіб. Так, станом на 2015 рік кількість ОТГ в Україні становила 159, у 2016 році зросла до 366 ОТГ, станом на 2017 рік кількість ОТГ в Україні збільшилась на 299 і становила 665 ОТГ, а вже у 2018 році кількість територіальних громад в Україні зросла до 806.

Розглянемо динаміку власних доходів об’єднаних територіальних громад за час функціонування реформи (Рис.1.1).

*\*сформовано автором на основі даних [6]*

**Рис.1.1 Власні доходи загального фонду місцевих бюджетів, млрд. грн.**

Так, оцінивши власні доходи місцевих бюджетів, варто відмітити, що протягом введення в дію реформи місцевого самоврядування,власні доходи загального фонду місцевого самоврядування значно зросли. Так, у 2014 році доходи місцевих бюджетів становили 68,6 млрд. грн., а вже у 2015році із введенням в дію реформи – різко зросли на 42% до 98,2 млрд. грн. Станом на 1 січня 2019 року доходи місцевих бюджетів становили 234,1 млрд. грн., що на 21,5% більше, ніж у попередньому році. Згідно найактуальніших даних Міністерства регіонального розвитку, будівництва та житлово – комунального господарства України станом на січень 2019 року доходи місцевих бюджетів становили 18,7 млрд. грн., що більше на 21,4% порівняно з січнем 2018 року.

Таким чином, новостворені територіальні органи самоврядування отримали розширені повноваження та додаткові фінансові ресурси, що дозволяє їм реалізовувати проекти модернізації інфраструктури об’єднаної територіальної громади, а також здійснювати нове будівництво, реконструкцію, капітальний ремонт об’єктів інфраструктури, створювати комунальні підприємства, закуповувати комунальну техніку, дбати про благоустрій території тощо.

Проте, у діяльності новостворених громад виникають певні проблеми при їх функціонуванні. Так, зрозумілою є критика органів місцевого самоврядування щодо неефективності управління власними фінансовими ресурсами, а також не використання можливості залучення додаткових коштів для реалізації інвестиційних проектів із метою вдосконалення інфраструктури своїх територіальних громад із Державного фонду регіонального розвитку або закордонних інвестиційних фондів. Обсяг підтримки територіальних громад з ДФРР значно зріс протягом останніх років з 0,5 млрд. грн. у 2014 році до 14,9 млрд. грн. у 2018 році, проте не всі органи місцевого самоврядування використовують свої можливості щодо залучення коштів із Державного фонду регіонального розвитку (ДФРР).

Ще однією проблемою фінансової діяльності територіальних громад є те, що загалом підтримку з ДФРР громади витрачають на так звану тверду інфраструктуру: капремонти, оновлення дахів і фасадів тощо. Тоді як в кадри, бізнес-спроможність та адміністративну спроможність зовсім не вкладаються кошти (м’яка інфраструктура). В країнах ЄС на даний напрям витрачається 20 – 30% усіх коштів, що їх інвестує держава, і стільки ж – на бізнес-спроможність [5].

Ще однією проблемою, що підриває фінансову спроможність територіальних громад є низький рівень фінансового контролю органами місцевого самоврядування господарюючих суб’єктів із питань обліку легально працюючих, реальних торговельних оборотів, заниження ставок плати за землю та інших причини. Проблемою, яка погіршує фінансову ситуацію в ОТГ та й у всій Україні загалом є тотальна корупція та бюрократія, як на тотальному, так і локальному рівнях.

Для вирішення перелічених проблем держава повинна вжити певних заходів. Сьогодні певні роботи по вирішенню проблем проводяться. Так, в Україні за підтримки Посольства Нідерландів розпочав реалізацію проект “Фінансова прозорість об’єднаних громад”. Даний проект направлений на підвищення фінансової спроможності територіальних громад, боротьбу з корупцією на місцевому рівні та забезпечення добробуту місцевого населення [3].

Крім того, для вдосконалення системи фінансового забезпечення місцевих органів варто здійснити комплекс заходів: забезпечити цільове використання коштів місцевих бюджетів шляхом посилення контролю за механізмом їх витрачання; вдосконалити систему регулювання міжбюджетних відносин, використовувати гранди закордонних партнерів для реалізації цілей громади; забезпечити доступність та вплив громадського суспільства до прийняття рішень та формування планів територіальної громади.

Отже, підвищення фінансового потенціалу територіальної громади знаходиться в залежності від результатів діяльності всіх суб’єктів економіки та ефективності системи управління фінансовими ресурсами на всіх етапах виробничо – господарської діяльності.

*Список використаних джерел*

1. *Закон України “Про добровільне об’єднання територіальних громад” [Електронний ресурс]. – Режим доступу :* [*https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/157-19*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/157-19)
2. *Гургула Т. В. Фінансове забезпечення спроможності територіальних громад: проблеми та шляхи їх вирішення // Науковий вісник Мукачівського державного університету. 2017. Серія Економіка. Випуск 1(7), с 132 – 136.*
3. *Дем’янчук О. І. Забезпечення фінансової спроможності об’єднаних територіальних громад в Україні / О. І. Дем’янчук // Наукові записки Національного університету “Острозька академія”. Серія “Економіка” : науковий журнал. – Острог : Вид-во НУ”ОА”, вересень 2017. – № 6(34). – С. 42–46. [Електронний ресурс]. – Режим доступу:*[*https://eprints.oa.edu.ua/6686/1/8.pdf*](https://eprints.oa.edu.ua/6686/1/8.pdf)
4. *Моніторинг процесу децентралізації влади та реформування місцевого самоврядування. Офіційний сайт Decentralization.gov.ua [Електронний ресурс]. – Режим доступу:*

[*https://storage.decentralization.gov.ua/uploads/library/file/359/10.01.2019.pdf*](https://storage.decentralization.gov.ua/uploads/library/file/359/10.01.2019.pdf)

1. *Пальчук В. Місцеві бюджети в умовах фінансової децентралізації [Електронний ресурс] / В. Пальчук. – Режим доступу :* [*http://www.nbuviap.gov.ua/index.php*](http://www.nbuviap.gov.ua/index.php)*.*
2. *Фінансова децентралізація: експерти розповіли про результати 2018 року та перспективи 2019. Офіційний сайт Decentralization.gov.ua [Електронний ресурс]. – Режим доступу:*[*https://decentralization.gov.ua/news/10670*](https://decentralization.gov.ua/news/10670)

***Федюк В. А.***

***Науковий керівник: д.е.н., проф.Ситник Н.С.***

*Львівський національний університет імені Івана Франка*

***ПОДАТКОВО-БЮДЖЕТНІ ФАКТОРИ, ЩО ВИЗНАЧАЮТЬ КОНКУРЕНТОСПРОМОЖНІСТЬ РЕГІОНІВ УКРАЇНИ***

Сучасний соціально-економічний розвиток України в регіональному розрізі значно залежить від податково-бюджетної політики як одного з ключових факторів спроможності створити необхідні умови для реалізації існуючого потенціалу регіонів, не говорячи вже про його посилення. Значне податкове навантаження, фінансова слабкість і низька ефективність існуючих грошових фондів й інвестиційних компаній, низька дієздатність фінансово-кредитної системи щодо мобілізації достатніх обсягів фінансових коштів та її слабка інноваційна орієнтація – усе це негативні чинники, які гальмують сьогодні процес розвитку та підвищення конкурентоспроможності регіонів України.

Ключовою характеристикою, що забезпечує здатність вести податкову конкурентну боротьбу, є конкурентні переваги, які мають бути сформовані на основі виявлення механізму впливу податкових факторів на конкурентоспроможність суб’єктів господарювання, регіону та країни в цілому. Оскільки формування цих факторів відбувається під впливом державного регулювання, принципового значення набуває податково-бюджетна політика держави, яка створює певний рівень податкової конкурентоспроможності.

Основним джерелом формування дохідної частини бюджетів різних рівнів є розподіл податків і зборів та закріплення їх конкретних видів за державним та місцевим бюджетами. Це забезпечує відносну самостійність бюджетів, активізуючи їх роль у проведенні державної політики щодо соціально-економічного розвитку територій. Усвідомлення необхідності підвищення національної та регіональної конкурентоспроможності в сучасних умовах обумовило зростання уваги до пошуку шляхів ефективної реалізації державного регулювання соціально-економічних процесів, особливу роль в якому відіграє дієва та виважена податково-бюджетна політика. Намагаючись підвищити конкурентоспроможність і захистити конкурентні позиції національних економік, країни все активніше використовують податкові інструменти приваблення ресурсів і суб’єктів господарювання.

Податкова конкуренція є складним багатогранним процесом, різняться і підходи до її розгляду, що свідчить про орієнтацію вчених на одну з можливих моделей конкурентної поведінки, а також акцентуванні на тому чи іншому боці цього явища. Найчастіше виділяють такі ознаки податкової конкуренції: суперництво за мобільну податкову базу, використання податкових інструментів впливу, неузгодженість установлення податків. Наслідками ведення такої конкурентної боротьби є перерозподіл зовнішніх інвестицій, трудових ресурсів і ділової активності, обмеження фіскальної спрямованості політики держави тощо.

У загальному значенні податкову конкуренцію слід розглядати як прояв суперництва між країнами (або регіонами) за створення найбільш ефективної і прийнятної для економічних суб’єктів податкової системи шляхом реалізації податкової стратегії держави, спрямованої на формування і захист конкурентних переваг податкового характеру з метою забезпечення соціально-економічного розвитку і посилення конкурентних позицій бізнесу, регіонів і країни в цілому [1, с. 112].

Станом на 2012 р, За результатами міжнародних рейтингів Україна займає 82-е місце зі 142 країн за конкурентоспроможністю, а також 117-е і 141 за обсягом і ефективністю та рівнем оподаткування відповідно [2].

На жаль, причиною існування вищенаведених проблем є не тільки недосконалість законодавства, як прийнято вважати. Серед найбільш проблемних факторів розвитку бізнесу в Україні, як з’ясувалося, перші місця займають нестабільність державної політики та корупція.

При розробці податково-бюджетної політики враховуються інтереси всіх сторін податково-бюджетних відносин. На практиці вона здійснюється через відповідний податковий механізм, що становить собою сукупність організаційно-правових форм і методів управління оподаткуванням (тобто сукупність інструментів реалізації податково-бюджетної політики держави).

При формуванні податково-бюджетної політики необхідно враховувати доцільність застосування певних видів та особливості впливу податково-бюджетних факторів на конкурентоспроможність регіону:

1. Система оподаткування

Сфери формування податково-бюджетних факторів:

* кількість податків;
* особливості обчислення та сплати податків;

Наслідки дії податково-бюджетних факторів на конкурентоспроможність регіону:

* рівень оподаткування для фізичних осіб;
* рівень оподаткування юридичних осіб;
* особливості застосування спеціальних режимів оподаткування;

1. Податково-бюджетна ефективність

Сфери формування податково-бюджетних факторів:

* податкові засоби впливу (стимулюючі, дестимулюючі);
* бюджетна підтримка (фінансування в рамках державних цільових програм, механізми підтримки ініціатив бізнесу, реалізація інвестиційних проектів, зокрема інноваційного характеру);
* фінансова забезпеченість місцевих бюджетів

Наслідки дії податково-бюджетних факторів на конкурентоспроможність регіону:

* характер втручання державної та місцевої влади в перебіг соціальних і економічних процесів;
* рівень економічного, інноваційного і соціального розвитку регіону;
* можливості створення конкурентних переваг фінансового характеру (пільги, фінансування, компенсація відсотків, державне замовлення тощо).

1. Особливості менеджменту у податкових органах

Сфери формування податково-бюджетних факторів:

* перелік і зміст послуг та підвищення якості їх надання;
* транспарентність податкових органів;
* побудова податкових відносин на діалоговій моделі та морально-етичних принципах поведінки;
* упровадження електронного сервісного обслуговування платників податків;
* податкове виховання населення.

Наслідки дії податково-бюджетних факторів на конкурентоспроможність регіону:

* рівень податкової культури населення;
* рівень податкової дисципліни;
* установлення довіри до податкових органів, запобігання проявам корупції;
* оптимізація витрат коштів та часу на виконання податкового обов’язку;
* механізм взаємодії податкових органів та платників, зокрема нерезидентів

Отже, будь-які зміни стосовно податково-бюджетних факторів конкурентоспроможності (системи оподаткування, податково-бюджетної ефективності та особливостей реалізації менеджменту в податкових органах) необхідно здійснювати тільки з урахуванням наслідків їх дії на конкурентоспроможність регіону.

Слід зазначити також, що ефективна податкова конкуренція має такі ж позитивні наслідки, як і конкуренція взагалі, до того ж “знижує марнотратство бюджетних коштів і дисциплінує політиків” [3]. Штучне нівелювання можливостей конкурувати в податковій сфері на будь-якому рівні (міждержавному, регіональному) не буде мати довгострокової вигоди, так як конкуренція дозволяє виявляти слабкі місця в податковому механізмі та міжбюджетних відносинах, приймати рішення щодо її реформування чи вдосконалення.

Умовами зміцнення конкурентних позицій регіонів можуть бути: 1) узгодження і захист інтересів регіону всередині країни і за кордоном. Владні структури мають забезпечувати створення умов для того, щоб кожний суб’єкт країни максимально використовував свій потенціал і все менше потребував державної допомоги; 2) залучення інвесторів та вдосконалення економічної структури, сприяння розвитку в регіоні малого і середнього бізнесу; 3) створення системи регіональних податкових пільг і гарантій для діяльності підприємницьких, комерційних структур та інвесторів; 4) нарощування зовнішньоекономічного потенціалу і розширення торгово-економічних зв’язків регіонів; 5) узгодження механізмів взаємодії учасників податково-бюджетних відносин.

Здійснення ефективної податково-бюджетної політики в регіональному розрізі дозволить їй не лише забезпечувати нормальне функціонування регіонів, а й використовувати свої засоби впливу для досягнення цілей суспільного розвитку.

*Список використаних джерел*

*1. Іванов Ю. Б. Сутність та роль податкової конкуренції в сучасних умовах / Ю. Б. Іванов, О. В. Ревенко // В кн. Конкурентоспроможність: проблеми науки і практики – 2009 : [монографія] ; за ред. В. С. Пономаренка, М. О. Кизима, О. М. Тищенка. – Х. : ФОП Лібуркіна Л. М., ВД “ІНЖЕК”, 2009. – С. 111–122.*

*2. The Global Competitiveness Report 2011 – 2012 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://* [*www.weforum.org*](http://www.weforum.org)*.*

*3. Тучак Т. В. Податкова конкуренція в умовах глобалізації та інтеграції [Електронний ресурс] / Т. В. Тучак // Економічний вісник університету. – № 17/2, 2011. – Режим доступу : http:// http://www.nbuv.gov.ua/portal/soc\_gum/Evu/ 2011\_17\_2/Tuchak.pdf.*

***Хом’як М.Ю.***

***Науковий керівник: д.е.н., проф. Ситник Н.С.***

***БЮДЖЕТНО-ПОДАТКОВА ПОЛІТИКА В КОНТЕКСТІ ЕКОНОМІЧНОГО РОЗВИТКУ***

Бюджетно-податкова політика виникла одночасно з бюджетом. Попри зміни форми суспільних відносин, ефективне формування та розподіл ресурсів бюджету держави, вибір інструментів бюджетно-податкової політики, виявлення та врахування взаємозв’язку макроекономічних показників країни є актуальними і дотепер.

Ця політика, теоретично обґрунтована Кейнсом, була вперше успішно застосована на практиці Рузвельтом в рамках програми «Нового курсу» в часи Великої депресії в США. Її було розроблено з метою подолання економічних труднощів, зумовлених кризовими явищами, а також для уникнення деяких майбутніх ринкових невдач і забезпечення ефективності та соціальної справедливості там, де ринок не здатен саморегулюватися.

Бюджетно-податкова політика як складова фінансової політики держави відіграє важливу роль в економічних процесах країни та має проводитися відповідно до принципів ефективності досягнення соціально-економічного розвитку країни.Вона пов’язана з мобілізацією та використанням фінансових ресурсів з метою забезпечення найважливіших державних програм. Це, як правило, соціальні програми, програми, спрямовані на економічний розвиток, наукові дослідження, освіту, охорону здоров’я, державне управління. Державну бюджетну політику в Україні здійснюють такі суб’єкти: державні органи законодавчої та виконавчої влади (на загальнодержавному рівні), республіканські (АР Крим) органи влади, місцеві органи влади, регіональні адміністрації [1].

Вирішення найважливіших завдань бюджетної та податкової політики здійснюється за рахунок застосування відповідних бюджетно-податкових важелів.

Розглядаючи бюджетно-податкові важелі у макроекономічному аспекті як засоби дії відповідних методів бюджетно-податкової (або фіскальної) політики, яка, у свою чергу, спроможна регулювати як сукупний попит, так і сукупну пропозицію, та виходячи з того, що через зведений бюджет держави у деяких країнах світу перерозподіляється до 50-55 % ВВП, саме бюджетно-податковим важелям належить пріоритетна роль у визначенні фінансової моделі держави відповідно до рівня державної централізації ВВП та у забезпеченні стабільного економічного розвитку у державі, який має забезпечити:

− збільшення реальних обсягів ВВП;

− підвищення рівня зайнятості серед економічно активного населення;

− досягнення помірного рівня споживчих цін та цін виробників;

− стабільність національної грошової одиниці;

− скорочення обсягів державних боргів;

− зростання рівня середньої заробітної плати;

− підвищення рівня соціального забезпечення у країні та інше.

Отже, бюджетно-податкова політика – це заходи уряду, спрямовані на забезпечення повної зайнятості та виробництво не інфляційного ВВП шляхом зміни державних видатків, системи оподаткування та підходів до формування бюджету в цілому[2].

Пріоритетна роль у регулюванні економічного розвитку відводиться податковим важелям [3]. Притаманні податкам їх основні функції, такі як регулююча та фіскальна, надає їм можливості для забезпечення необхідними передумовами для забезпечення економічного розвитку держави та її регіонів зокрема. Дотримання балансу між загальною сумою податків та зборів, які надходять до державного, місцевих бюджетів, державних цільових фондів та помірним податковим навантаженням на платників податків. Лібералізація оподаткування постає важливим чинником стабільного економічного розвитку, що, у свою чергу, створить передумови створення належної фінансової бази у тому числі для виконання завдань бюджетної політики. Тісний взаємозв’язок рівня податкового навантаження та пожвавлення економічних процесів передбачає створення оптимальної моделі оподаткування для забезпечення економічного розвитку при дотриманні балансу інтересів суб’єктів оподаткування. Податкове регулювання вирішує цілу низку завдань розвитку економіки, такі як: регулювання попиту та пропозиції; влив на темпи інфляційних процесів; сприяння розвитку депресивних регіонів та формування галузевої структури; стимулювання інвестиційних процесів та інноваційного розвитку та інші.

Тісний взаємозв’язок бюджетної та податкової політики неодмінно впливає на ефективність застосування бюджетних або податкових важелів, отже, на розвиток економіки. Тому узгодження бюджетної та податкової політики має бути, починаючи із законодавчого рівня. Реформування законодавства потребує системного підходу, тобто прийняття комплексу законодавчих актів, які передбачають зважене використання фінансових важелів: податкових, бюджетних, застосування яких буде взаємно узгоджуватися до загальної мети фінансової політики.

Проблеми бюджетно-податкової політики все ще є актуальними, а тому вимагають подальших досліджень, розробки і впровадження дійових заходів щодо стабілізації і розвитку економіки держави. Практика застосування бюджетного важеля в умовах фінансової інтеграції України до економічного простору ЄС також свідчить про різні форми його використання в регулюванні соціально-економічних відносин .

Отже, з урахуванням сучасних тенденцій глобалізації економічних систем і посилення інтеграційних процесів у світі , бюджетно-податкова політика держави – це сукупність правових, фінансових і організаційних заходів держави у сфері регулювання бюджетних і податкових відносин, які направлені на формування і використання фінансових ресурсів в системі регулювання економічного розвитку країни. Вона визначається ступенем впливу держави на соціально-економічні процеси і змінюється під впливом інтеграційних процесів, що відбуваються в світогосподарських зв’язках.

*Список використаних джерел:*

1. *Державна фінансова політика та прогнозування доходів бюджету України / [М. Я. Азаров та ін.] ; під. ред. М. Я. Азарова. – К. : НДФІ, 2004. – ст. 18-19.\*
2. *Базілінська О. Я. Макроекономіка : [навч. посіб.] / О. Я. Базілінська. – К. : Центр навчальної літератури, 2005. – 442 с. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://library.if.ua/books/63.html*
3. *Каламбет С. В. Податковий потенціал: теорія, практика, управління : [наукова монографія] / С. В. Каламбет. – Дніпропетровськ : Наука і освіта, 2001. – 304 с.*

***Саранчук Н.Д.***

***Науковий керівник: д.е.н., доц. Ситник Н.С.***

*Львівський національний університет імені Івана Франка*

***ТЕОРИТИЧНІ ЗАСАДИ БЮДЖЕТНОГО МЕХАНІЗМУ СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНОГО РОЗВИТКУ РЕГІОНІВ***

Забезпечення стабільного соціально-економічного розвитку регіонів України значною мірою залежить від ефективного застосування відповідних інструментів реалізації бюджетної політики, серед яких центральне місце займає бюджетний механізм. За його допомогою здійснюється розподіл та перерозподіл у просторі і часі створеної вартості, уможливлюється забезпечення виробництва неринкових соціальних благ на всій території держави, реалізуються інвестиційні проекти тощо. В регіональному аспекті вагома роль у виконанні зазначених завдань належить бюджетному механізму соціально-економічного розвитку регіонів. дослідження теоретичних засад функціонування бюджетного механізму соціально-економічного розвитку регіонів є надзвичайно важливим питанням, особливо в умовах інтеграційних та глобалізаційних процесів, що притаманні сучасному розвитку України.

Під бюджетним механізмом соціально-економічного розвитку регіонів ми розуміємо сукупність методів, інструментів та важелів, що через певні управлінські рішення реалізуються в процесі формування та використання централізованих грошових ресурсів місцевої громади відповідного регіону задля виконання завдань регіональної соціально-економічної політики. [1].

У бюджетному механізмі соціально-економічного розвитку регіону увага акцентується на здатності бюджетного механізму впливати на розвиток соціальної та економічної сфери регіону (зокрема, через застосування особливих процедур вироблення, ухвалення та реалізації бюджетних рішень).

До методів бюджетного механізму соціально-економічного розвитку регіону можна віднести:

1. Бюджетне планування та прогнозування. Бюджетне планування на місцевому рівні здійснюється шляхом ухвалення рішення про місцевий бюджет, в якому визначаються ключові показники і пропорції бюджетної політики на місцевому рівні. Зокрема, визначається рівень фіскального навантаження на економіку регіону, необхідність фінансування капітальних видатків загальносуспільного значення, обсяг міжбюджетних трансфертів тощо.
2. Бюджетне інвестування регіонального розвитку. Він полягає у забезпеченні бюджетними коштами видатків, які спрямовуються на програми розвитку окремих територій, відповідні інвестиційні проекти та придбання частки акцій чи прав участі в управлінні підприємством, що знаходиться на конкретній території.
3. Оподаткування. Тобто, законодавчо врегульований процес встановлення та утримання податків у країні, визначення їхніх розмірів і ставок, відповідних об'єктів та кола юридичних і фізичних осіб, що підлягають оподаткуванню, а також порядок сплати податків з метою наповнення бюджетів усіх рівнів.
4. Бюджетне нормування. У процесі цього методу визначаються норми видатків і фінансові нормативи бюджетної забезпеченості, та оперативне управління бюджетними коштами. Він дозволяє оперативно реагувати на виклики сьогодення та корегувати бюджетну політику відповідно до проблем, що виникають в процесі складання чи виконання рішення про місцевий бюджет.

Можна виділити найбільш важливі інструменти бюджетного механізму соціально-економічного розвитку регіону. До таких інструментів належать розпис місцевого бюджету, кошторис, проект місцевого бюджету, бюджетний запит, бюджетні програми місцевого рівня, бюджетне асигнування, бюджетне призначення, бюджетні резерви, бюджетні доходи, неподаткові платежі, доходи від операцій з капіталом та міжбюджетні трансферти (дотації, субвенції), державні позики, витрати бюджетів, в тому числі їх видатки, а також аудит та інспектування.

У своїй праці Т.Г. Бондарук виділяє такі напрями бюджетної політики як складової соціально-економічної політики на місцевому рівні:

- ухвалення та реалізація стабілізаційної програми, яка передбачає конкретні заходи, спрямовані на функціонування економіки і соціальної трансформації територіального утворення;

- всебічне збільшення фінансових ресурсів, податкових доходів, економія державних витрат;

- проведення інвентаризації видаткової частини місцевих бюджетів, бюджетної мережі, визначення оптимальної чисельності працівників бюджетної сфери;

- посилення фінансово-бюджетної дисципліни та відповідальності керівників усіх рівнів за неухильне дотримання вимог фінансово-бюджетного законодавства і цільове витрачання бюджетних та позабюджетних коштів на основі дієвого режиму економії. [1, с. 273]

На основі викладеного можна зробити висновок, що бюджетний механізм соціально-економічного розвитку регіону, використовуючи власний інструментарій, здатен значимо впливати на розвиток соціальної та економічної сфери регіону (зокрема, через застосування особливих процедур вироблення, ухвалення та реалізації бюджетних рішень). Бюджетний механізм соціально-економічного розвитку регіонів буде ефективним лише в тому випадку, якщо його складові, які є залежними один від одного, функціонуватимуть на основі високої ефективності, зацікавленості органів адміністрування у досягненні кінцевих результатах, на основі науково обґрунтованої методології.

*Список використаних джерел*

1. *Алексєєв І.В. Бюджетний механізм і соціально-економічний розвиток регіонів : [монографія] / І.В. Алексєєв, Г.С. Лопушняк, М.В. Ливдар. – Л. : Ліга-Прес, 2014. – 248 с.*
2. *Бондарук Т.Г. Місцеве самоврядування та його фінансове забезпечення в Україні : [монографія] / Т.Г. Бондарук. – К. : НАН України, Ін-т екон. та прогнозув., 2009. – 608 с.*

***Кравцова О.В., Назар Н.В.***

***Науковий керівник: д.е.н., проф. Ярема Я.Р.***

*Львівський національний університет імені Івана Франка*

**ВПЛИВ ПОДАТКОВОГО НАВАНТАЖЕННЯ НА СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНИЙ РОЗВИТОК РЕГІОНУ**

На сучасному етапі в нашій країні існує загроза економічній безпеці, тому проблеми у податковій сфері потребують нагального вирішення. В Україні економічний розвиток регіонів у значній мірі відрізняється міжрегіональними диспропорціями. Вони зумовлені різноманітними причинами, серед них нерівномірність розподілу податкового навантаження між різними областями та неспроможність місцевих органів виконувати покладені на них функції. В такому випадку актуальним стає питання про необхідність підвищення фіскальної автономії окремих територій.

Податкове навантаження виступає важливим показником, що показує ступінь централізації створеного валового внутрішнього продукту у бюджетній системі країни та його перерозподіл через цю систему за допомогою надання суспільних благ, прямої й опосередкованої фінансової допомоги суб’єктам господарювання. Як показник податкове навантаження характеризує вплив обов’язкових платежів на прибуток підприємства, витрати на оплату праці та інше.

Можна виділити два підходи до розуміння податкового навантаження:

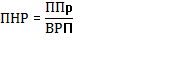
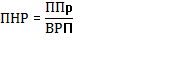
1) податкове навантаження як кількісна характеристика. Прихильники цього підходу розглядають податкове навантаження як відносний показник, що характеризує частку податків і зборів, які платник податків зобов’язаний сплатити у бюджет;

2) податкове навантаження як якісна характеристика. Прихильники даного підходу оцінюють вплив оподаткування в цілому на економіку, а також на її галузі й окремі економічні суб’єкти [1, 23].

В Україні середній рівень оподаткування складається за умов, коли багато платників ухиляються від сплати податків, в економіці ще функціонують збиткові підприємства, частина суб’єктів господарювання має заборгованість зі сплати податків, а обсяг пільг з оподаткування порівнянний із сумою податкових надходжень до бюджету [2].

До системи оціночних критерії ефективності податкової системи країни відносять рівень податкового навантаження. Однак, на сьогодні, практично відсутні дослідження рівня податкового навантаження на мезорівні. Григоренко В. О. пропонує проводити оцінку рівня податкового навантаження регіону за наступною формулою:

(1)



де, ППр – обсяг податкових надходжень до Зведеного бюджету відповідного регіону;

ВРП – валовий регіональний продукт відповідного регіону.

Разом з тим, він зазначає, що між значеннями податкового навантаження та валового регіонального продукту існує обернена залежність: при зростанні впливу першого показника на економіку темп росту другого повинен уповільнитись [3, 121].

Проведемо аналіз рівня податкового навантаження Львівської області за поданою вище формулою (табл. 1).

Таблиця 1

**Частка податкових надходжень Зведеного бюджету Львівської області у валовому регіональному продукті**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показник** | **Роки** | | | | |
| **2013** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** |
| Податкові надходження до Зведеного  бюджету Львівської області, млн грн | 3946,2 | 4222,8 | 5334,6 | 8662,3 | 11667,1 |
| Валовий регіональний продукт, млн  Грн | 63329 | 72923 | 94690 | 114842 | 147404 |
| Рівень податкового навантаження, % | 6,23 | 5,79 | 5,63 | 7,54 | 7,92 |

Джерело: розроблено авторами за даними [4, 5, 6]

З даних, наведених у таблиці, видно, що валовий регіональний продукт Львівської області за проаналізований період зріс на 84075 млн грн з 63329 млн грн у 2013 р. до 147404 млн грн у 2017 р. Разом з тим, рівень податкового навантаження протягом 2013-2017 рр. був нестабільним і з кожним роком поступово збільшувався. Як бачимо, рівень податкового навантаження у 2017р порівняно з 2013 р збільшився на 1,69%. Протягом останніх двох періодів значення показника податкового навантаження значно зросло і становило 7,54% та 7,92% у 2016 р. та 2017 р. відповідно. У нашому випадку, зміна податкового навантаження не призводить до дзеркальної зміни темпів росту валового регіонального продукту.

Рис. 1. **Основні податкові надходження до Зведеного бюджету Львівської області, млн грн.**

Джерело: розроблено авторами за даними [6]

З рис.1. видно, що у 2015 році значно змінилась структура наповнення зведеного бюджету області. Відносно 2014 року обсяг надходжень податків з доходів фізичних осіб скоротився на 4,8%, натомість обсяги місцевих податків та зборів зросли у 2,5 раза. Суттєво зменшились обсяги платежів за спеціальне використання природних ресурсів – у 5,9 раза. У 2016р порівняно з 2015р обсяг надходжень податків з доходів фізичних осіб збільшився на 52,3%, податку на прибуток підприємств – на 63,3%, місцевих податків та зборів – на 60,0%. У 2017р відносно 2016 р обсяг надходжень податків з доходів фізичних осіб збільшився на 43,7%, місцевих податків та зборів – на 32,9%, проте обсяг податку на прибуток підприємств знизився на 7,9%. Як бачимо, в 2015-2017рр основу податкового навантаження Львівської області становлять місцеві податки і збори та ПДФО.

Надмірний рівень податкового навантаження є негативним як для окремої території, так і для господарюючих суб’єктів, які на ній розміщені. В тому випадку, коли даний показник має низьке значення - це негативно впливає на забезпеченість державою необхідними суспільними благами, оскільки їй недостатньо фінансових ресурсів. Для вирішення даної проблеми необхідно визначити оптимальний рівень податкового навантаження, при якому платники податків, зможуть відносно безболісно платити встановлені державою податкові платежі. В свою чергу, це сприятиме зростанню доходів як держави в загальному, так і окремої території.

Для оптимізації податкового навантаження на державному рівні необхідним є:

* через поступове зниження податкових ставок та розширення баз їх оподаткування сприяти зменшенню податкового навантаження на суб’єкти оподаткування;
* забезпечити диференційоване оподаткування стосовно доходів юридичних і фізичних осіб;
* покращити систему податкового адміністрування податків і зборів, забезпечити її максимальну прозорість;
* запобігати ухиленню платниками сплати податків через удосконалення системи податкового контролю.

Для покращення соціально-економічного розвитку регіону, необхідно оптимізувати рівень податкового навантаження, а також збільшити частку доходів місцевих бюджетів з метою нарощування фіскальної автономії територій.

Отже, податкове навантаження – це узагальнюючий показник, який характеризує величину податкових вилучень на всіх рівнях. Для визначення оптимального рівня податкового навантаження необхідно опиратися на економічні умови розвитку певного регіону, на складові системи державного управління, а також на ефективність використання податкових надходжень при перерозподілі державного бюджету для задоволення соціально-економічних потреб суспільства. Як бачимо, на прикладі Львівської області, основою для розрахунку податкового навантаження виступають податок на доходи фізичних осіб, місцеві податки та збори, платежі за спеціальне використання природних ресурсів та податок на прибуток підприємств та організацій. Тому місцеві бюджети Львівської області слід було б формувати на ширшій дохідній базі, включаючи у неї як власні, так і закріплені державні доходи. Оцінка рівня податкового навантаження показує, що оподаткування має помірний характер, однак слід зазначити, що обчислення даного показника за методом відношення податкових надходжень за певний період до валового регіонального продукту не відображає реальної ситуації, а тому не може бути основою при визначенні шляхів удосконалення системи оподаткування у контексті економічного зростання.

*Список використаних джерел:*

1. *Соколовська А. М. Теоретичні засади визначення податкового навантаження та рівня оподаткування економіки. Економіка України № 7. Київ, 2006. 4-12 с.*
2. *Малишкін О. Облік і аудит податків і Україні: теорія, методологія, практика. ЦУЛ. Київ, 2013. 373 с.*
3. *Григоренко В. О. Вплив податкового навантаження на фінансовий потенціал території . Всеукраїнський науково-виробничий журнал «Інноваційна економіка». 2013. №1. 120-124с.*
4. *Головне управління статистики у Львівській області. URL: http://www.lv.ukrstat.gov.ua/ukr/themes/01/theme\_01.php?code=01.*
5. *Головне управління статистики у Львівській області. URL: http://www.lv.ukrstat.gov.ua/ukr/si/express/2019/v0803\_62.pdf.*
6. *Фінанси Львівської області // Головне управління статистики у Львівській області. 2018. С 15. http://www.lv.ukrstat.gov.ua/ukr/publ/2018/ZB1420180201.pdf. (дата звернення: 03.04.2019)*

***Кунинець Я. В.***

***Науковий керівник: д. е. н. , професор Ватаманюк-Зелінська У.З.***

*Львівський національний університет імені Івана Франка*

***ОРГАНІЗАЦІЯ СТРАТЕГІЧНОГО ПЛАНУВАННЯ В УКРАЇНІ НА РІВНІ ДЕРЖАВНОГО БЮДЖЕТУ***

Становлення України як демократичної, незалежної, європейської, соціальної держави можливе завдяки ефективній, злагодженій системі управління, основою якого є державне стратегічне планування. Актуальною проблемою постає необхідність модернізації в нашій державі наявної системи стратегічного планування, адже сьогодні, на жаль, у послідовності його здійснення відсутні напрямки обов’язкового фінансування заздалегідь вибраних стратегічних цілей і завдань її соціально-економічного суспільного розвитку.

У сучасному суспільстві державне стратегічне планування є ефективним засобом прогнозування майбутніх проблем і можливостей, що забезпечує створення стратегічного плану економічного розвитку на довгостроковий період, єдність стратегічних цілей на державному, регіональному та галузевому рівнях, основу для прийняття політичних рішень. Державне стратегічне планування має відбуватися постійно для забезпечення надійної основи здійснення інших видів управлінської діяльності в Україні. Особливо важливим є довгострокове стратегічне планування, що окреслює загальні вектори і пріоритети розвитку країни на тривалий період та в цілому визначально впливає на її історичну перспективу.

Традиційно науковці формулюють модель процесу державного стратегічного планування, яка означає формування державної політики та включає такі основні етапи: визначення ціннісних засад державного стратегічного планування; прогноз соціально-економічного розвитку (довгостроковий та середньостроковий); формування бачення, місії; визначення головних напрямів державної політики на основі здійснення аналізу міжнародного становища країни та внутрішнього соціально-економічного розвитку; вироблення альтернативних варіантів вирішення проблеми (альтернатив політики); вибір головної з переліку альтернатив політик для формування мети; розроблення, обговорення, узгодження стратегій; прийняття та затвердження рішення щодо політики, виконання стратегій; внесення змін, коригування [1, с. 69] .

Існує система показників державного стратегічного планування, в основі яких сформульовано такі напрями:

- суспільство (індекс людського розвитку (рівень освіти, здоров’я і матеріального забезпечення населення);

- показники розвитку громадянського суспільства;

- ресурси, екологія (рівень якості життя, рівень безпеки життя, біологічне і ландшафтне різноманіття, обсяг шкідливих викидів у повітря, загальна маса накопичених на території відходів, рівень ресурсного забезпечення);

- соціально-економічний розвиток країни (макроекономічні показники; показники збалансованості розвитку економіки, соціального середовища й інформаційної інфраструктури;

- показники інвестиційної привабливості); гуманітарний розвиток (показники розвитку освіти, науки, культури, інновацій) [2] .

Проте, будь-який ефективний стратегічний фінансовий план повинен включати щорічні огляди, перегляд результативних показників за наслідками моніторингу у середньо- та довгостроковому періодах, ґрунтуючись на глибокому аналізі та ретельній оцінці процесів (явищ) [3, с.39]. Хоча стратегічні фінансові плани не мають точних часових рамок, здебільшого вони створюються на 3-5 років, які поділено на 12-ти місячні періоди. Якщо зовнішнє середовище функціонування є надзвичайно нестабільним та часто змінюється, то термін стратегічного фінансового планування повинен бути меншим. Наприклад, коли країна переживає екстремальну інфляцію або нестабільні економічні та політичні умови, то довгострокові плани коригуються й зменшується часовий горизонт з традиційних 3-5 років до 45-90 днів.

Державне стратегічне планування має стати органічною частиною циклу державної політики. Такий цикл розглядають як послідовність етапів процесу політики, що поєднані у три основні стадії формування, впровадження (реалізації) і оцінювання політики та утворюють замкнене коло. Державне стратегічне планування за своїм змістом відповідає стадії формування державної політики та включає такі основні етапи [4]: визначення суспільної проблеми; аналіз (діагностування) проблеми та постановку цілей політики; вироблення альтернативних варіантів вирішення проблеми (альтернатив політики); вибір одного з альтернативних варіантів політики; прийняття та затвердження рішення щодо політики.

В сучасній системі державного стратегічного планування України існують проблеми – це, зокрема:

- відсутня довгострокова стратегія розвитку України, що зумовлює незлагодженість стратегічних документів різних рівнів;

- визначення повноважень основних інституцій (Кабінету Міністрів України, центральних органів виконавчої влади) щодо підготовки, прийняття та реалізації управлінських рішень;

- відсутність методологічних та нормативно-правових основ державного стратегічного планування, що спричиняє залежність від політичної ситуації в країні виконання та доведення до логічного завершення стратегічних документів;

- невпорядкована система програмних стратегічних документів.

В цілому, держава як суб’єкт стратегічного планування розглядається як соціальний інститут, що здійснює процеси планування та розподілу ресурсів за допомогою державного апарату за усіма галузями національної економіки. Тому державне стратегічне планування поєднує всі сфери її розвитку в економічній, правовій, соціальній, гуманітарній, екологічній та ін. сферах, – на основі визначення відповідних результативних показників за пріоритетами. І для того, щоб процес стратегічного фінансового планування був ефективним, його потрібно здійснювати не безсистемно, а з дотриманням обраної послідовності. Тому модернізація системи державного управління визначатиме її якісне перетворення у дієву систему довго- та середньострокового стратегічного планування на державному, регіональному та галузевому рівнях, що здатна забезпечити вироблення чіткого бачення майбутнього України та шляхів його досягнення. Ця система має включати сукупність інституційних, процесуальних і ціннісних складових, забезпечуючи стабільний збалансований розвиток та економічну безпеку.

*Список використаних джерел :*

*1 .Бакуменко В. Д. Державне управління : курс лек. / В. Д. Бакуменко, Д. І. Дзвінчук, О. С. Поважний. – Івано-Франківськ : Місто НВ, 2011. – 536 с.*

*2.Панухник О. В. Методичне забезпечення стратегічного планування в регіонах України [Електронний ресурс] / О. В. Панухник – Режим доступу:http://firearticles.com/economika-ukr/138-metodichne-zabezpechennyastrategichnogo-planuvannya-v-regionax-ukrayini-panuxnik-o-v.html.*

*3.Берданова О. В. Стратегічне планування : навч. посіб. / О. В. Берданова, В. М. Вакуленко, В. В. Тертичка. – Київ; Львів : ЗУКЦ, 2008. – 137 с.*

*4. Макрофінансове бюджетування : навчальний посібник / [У.З. Ватаманюк-Зелінська, Н.В. Шевчук]. – Львів : РВВ НЛТУ України. – 2015. – 216 с.*

**Дурбан Х.П.**

**Науковий керівник: к.е.н., доц. Західна О.Р.**

*Львівський національний університет імені Івана Франка*

***ІНСТРУМЕНТИ БЮДЖЕТНО-ПОДАТКОВОЇ ПОЛІТИКИ У ЗАБЕЗПЕЧЕННІ СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНОГО РОЗВИТКУ РЕГІОНІВ***

В процесі  формування фінансових ресурсів території, місцеві органи влади стикаються з проблемою дотримання принципу соціальної справедливості при розподілі сформованих фінансових ресурсів. Важливу роль в справедливому розподілі наявних фінансових ресурсів відіграє бюджетно-податкова політика. Ця політика визначає систему взаємин центру та регіонів і є найважливішим чинником державної єдності. Саме за допомогою реалізації інструментів бюджетно-податкової політики уряд має змогу підтримувати баланс розвитку різних територій та регіонів.

Різні аспекти окресленої проблематики стали предметом наукових пошуків як вітчизняних, так і зарубіжних учених. Зокрема, теоретичні основи цього напряму знань сформовано працями західних науковців Р. Барро, Г. Блочлігера, Дж. Б’юкенена, К. Ерроу, Дж. М. Кейнса, Д. Кінга, Р. Масгрейва, В. Оутса, А. Пігу, Д. Рікардо, Ч. Тібу, Дж. Хікса; питання впливу державної фінансової політики на економічний розвиток країни висвітлено у працях О. Грабчук, В. Дем’янишина, В. Зимовця, І. Луніної, В. Опаріна, В. Федосова, С. Юрія; визначенням можливостей бюджетної політики у системі державного регулювання соціально-економічного розвитку України та обґрунтуванням практичних аспектів використання бюджетних коштів в контексті розвитку економічних систем як на національному, так і на регіональному рівні переймаються І. Алєксєєв, К. Васьківська, В. Глущенко, В. Зайчикова, І. Запатріна, А. Кузнєцова, Л. Лисяк, І. Чугунов, О. Демків, Ц. Огонь, Ю. Радіонов, І. Ткачук, В. Тропіна, Н. Савчук. Проблеми фінансової децентралізації є об’єктом дослідження В. Кравченка, С. Ларіної, Ю. Наконечної, В. Христенко та ін. Проте, попри вагомий науковий доробок учених, слід вказати на відсутність цілісного, комплексного бачення бюджетної політики соціально-економічного розвитку регіонів із чітко визначеними цілями, завданнями, інструментами та функціональними можливостями. Сучасні виклики регіонального розвитку, пов’язані з процесами фінансової децентралізації, і трансформація фінансових систем зумовлюють об’єктивну потребу в розробці новітньої методології дослідження та модернізації механізмів бюджетної політики соціально-економічного розвитку регіонів. Відсутність єдності у визначенні ключових понять, а також недостатня розробленість методологічних підходів до оцінювання бюджетного забезпечення соціально-економічного розвитку регіонів та практична потреба в посиленні ролі бюджетної політики в його забезпеченні в умовах фінансової децентралізації в Україні вказують на необхідність подальших досліджень.

В основному процес фінансового збалансування між регіонами досягається шляхом реалізації саме бюджетної складової бюджетно-податкової політики.Інструменти бюджетної політики якраз покликані виконувати регулюючі функції, в той час як інструменти податкової політики в більшій мірі виконують стимулюючу та ресурсоутворюючу функції.[1]

Сучасні дослідження свідчать, що впродовж останніх років бюджетна політика соціально-економічного розвитку регіонів в Україні формувалася під впливом зовнішніх та внутрішніх чинників, що позначилося на характері її змін. Надмірна централізація бюджетних коштів, недосконалість механізмів фіскального перерозподілу фінансових ресурсів держави, неефективність цільового бюджетного фінансування «точкових» регіональних проектів, посилення міжрегіональних диспропорцій за рівнем фінансової спроможності зумовили послаблення стимулів органів місцевого самоврядування до саморозвитку та розширення дохідної бази власних бюджетів, забезпечення економічної і фінансової самодостатності. Це свідчить про невідповідність бюджетної політики стратегічним завданням розвитку українського суспільства та її орієнтованість на підтримку поточного стану, а не на розвиток регіонів.[2]

Другою складовою бюджетно-податкового регулювання є податкове регулювання. Під податковим регулювання більшість науковців вбачають сукупність заходів у податковій сфері (зміна ставок оподаткування, надання податкових пільг та ін.), які забезпечують державний вплив на перерозподіл національного доходу в інтересах окремих соціальних верств, а також на інвестиції, науково-технічний розвиток, економічне зростання тощо.

З одного боку, податки забезпечують наповнення бюджету, а отже дають змогу реалізувати функції покладені на місцеві органи влади, зокрема й функцію забезпечення економічного розвитку. З іншого боку, активне податкове поповнення бюджету зменшує кошти економічних суб'єктів, внаслідок чого скорочується їх спроможність до розширеного відтворення індивідуального капіталу й таким чином – звужуються межі суспільного відтворення, що проявляється у скороченні обсягів валового регіонального продукту, і як наслідок зменшення темпів економічного зростання території.

Такий стан справ, вимагає від державних управлінців здійснення дій в напрямку формування нових підходів до визначення оптимальних меж оподаткування. Між збільшенням обсягів податкових надходжень до бюджету і створенням сприятливих умов для розвитку господарських суб'єктів існує зрозуміла суперечність. З цього приводу необхідно звернути увагу на наступне. Останнім часом в економічній літературі вельми часто порушується питання про необхідність використання інструменту податкового планування. Проте, тільки вузьке коло вчених висловлює власну точку зору щодо цього питання. До того ж навіть у "Податковому кодексі України" відсутнє не тільки обґрунтування механізму податкового планування, але й необхідності застосування такого інструменту. А як відомо бюджетно-податковий механізм реалізує себе через сукупність управлінських функцій, основними з яких є – прогнозування, планування, регулювання, координація, організація, мотивація, стимулювання та контроль . [3]

При дослідженні бюджетно-податкового механізму стимулювання регіонального розвитку, не можливо не сконцентрувати увагу на бюджетній децентралiзацiї, оскільки вона охоплює мобiлiзацiю фiнансових ресурсiв у мiсцевi бюджети та їх використання з певною метою на регіональному рівні.

Перевагою бюджетної децентралізації є сприяння нарощуванню фінансового потенціалу територіальних громад та регіонів, інвестуванню та підприємництву, що в підсумку забезпечить економічне зростання певних територій. Передача повноважень та ресурсів для їх реалізації на місця здатна забезпечити максимально ефективну реалізацію функцій держави, вдосконалення міжбюджетних відносин, належний контроль за бюджетним процесом і рухом коштів, посилення громадянської активності та підзвітності громаді. [4]

Отже, зважаючи на неспроможність чинних механізмів формування та реалізації бюджетної політики вирішувати проблеми соціально-економічного розвитку регіонів, необхідне вироблення нової бюджетної політики, яка повинна сприяти: розкриттю потенціалу розвитку регіонів на засадах фінансової децентралізації та реалізації внутрішнього потенціалу економічного зростання; удосконаленню міжбюджетних відносин. Особливої актуальності дослідження проблем формування та реалізації бюджетної політики на регіональному рівні набуває у світлі пріоритетних завдань Стратегії сталого розвитку «Україна 2020» та Державної стратегії регіонального розвитку на період до 2020 року, відповідно до яких бюджетна політика розвитку регіонів повинна бути спрямована на реалізацію стратегічних пріоритетів держави. Побудова раціональної та довгострокової системи податкового планування дасть змогу завчасно виявляти проблемні місця в процесі наповнення бюджету і заздалегідь передбачати джерела додаткового фінансування видатків бюджету. В загальному чітко відлагоджена  система державного та місцевого податкового планування дозволить зменшити циклічність коливань податкових надходжень і дасть змогу завчасно передбачати та відслідковувати ймовірні кризові явища. Це дозволить розв'язати проблему збалансування місцевих бюджетів й державного бюджету країни. Податкове планування дозволить також реально оцінити фінансовий потенціал окремих територій. Зрозуміло, що таким чином податкове планування забезпечить соціально-економічний розвиток країни і територій зокрема.

*Список використаних джерел*

*1.Онищенко В.О. Бюджетно-податковий механізм подолання соціально-економічної диференціації регіонів: теоретичний аспект / В.О. Онищенко, М.М. Ставнича, // Економіка і регіон. – 2009. [Електронний ресурс]. – Режим доступу:* <http://77.121.11.9/bitstream/PoltNTU/1312/1/%D0%95%D1%96%D0%A022.pdf>

*2.Возняк Г.В. Бюджетна політика регіонів України: сучасна парадигма та орієнтири подальших реформ: [монографія] / Г.В. Возняк; НАН України. – Львів: ДУ «Інститут регіональних досліджень імені М. І. Долішнього НАН України», 2016. [Електронний ресурс]. – Режим доступу:* <http://ird.gov.ua/irdp/p20160703f.pdf>

*3.Податковий кодекс України від 2 грудня 2010 р. № 2755-VI. Із змінами та доповненнями. [Електронний ресурс]. – Режим доступу:* <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>

*4.Кваша Т.К. Фіскальна децентралізація: моделі її впливу на економічний розвиток / Т.К. Кваша // Технологический аудит и резервы производства. – 2015. [Електронний ресурс]. – Режим доступу:* [http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bi­n/irbis\_nbuv/cgiirbis\_64.exe?I21DBN=LINK&P21DBN=UJRN&Z21ID=&S21REF=10&S21CNR=20&S21STN=1&S21FMT=ASP\_meta&C21COM=S&2\_S21P03=FILA=&2\_S21STR=Tatrv\_2015\_5(5)\_\_16](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?I21DBN=LINK&P21DBN=UJRN&Z21ID=&S21REF=10&S21CNR=20&S21STN=1&S21FMT=ASP_meta&C21COM=S&2_S21P03=FILA=&2_S21STR=Tatrv_2015_5(5)__16)

***Вацяк Д.І.***

***Науковий керівник: к.е.н., доц. Західна О.Р.***

*Львівський національний університет імені Івана Франка*

***МІЖБЮДЖЕТНІ ТРАНСФЕРТИ ЯК ІНСТРУМЕНТ ФІНАНСОВОГО ВИРІВНЮВАННЯ ТЕРИТОРІЙ***

Ефективна організація відносин всередині бюджетної системи, а саме між державним бюджетом і бюджетами місцевого самоврядування – є однією із найважливіших та найскладніших проблем державних фінансів кожної країни.

Міжбюджетні відносини є складною системою, яка покликана забезпечити оптимальний перерозподіл фінансових ресурсів між відповідними бюджетами, зумовлений об'єктивними відмінностями в рівнях соціально-економічного розвитку окремих територій. Слід зазначити, що основними причинами виникнення міжбюджетних відносин є, насамперед, необхідність досягнення збалансованості всіх бюджетів, а також забезпечення виконання завдань центральних органів влади та управління і місцевого самоврядування.

Складовою частиною системи бюджетного вирівнювання є міжбюджетні трансферти, які використовуються для усунення диспропорцій, що виникають між бюджетами різних рівнів. [1]

Відповідно до ст. 2 Бюджетного кодексу України міжбюджетні трансферти – це кошти, які безоплатно і безповоротно передаються з одного бюджету іншому.[2]

У 2018 році в Законі України «Про Державний бюджет на 2018 рік» обсяг міжбюджетних трансфертів для місцевих бюджетів становив 314 млрд грн. З них міжбюджетні трансферти із загального фонду – 300 млрд грн, із спеціального – 14 млрд грн., а на 2019 рік передбачено 304 млрд грн міжбюджетних трансфертів, що надаються з державного бюджету місцевим бюджетам, з них: із загального фонду – 283 млрд грн; із спеціального фонду – 21 млрд грн.

Основна частина міжбюджетних трансфертів фінансується коштом загального фонду державного бюджету, на неї припадає 93-95% від усього обсягу виділених міжбюджетних трансфертів. Причому у 2019 році заплановано подальше зменшення частки коштів, спрямованих на міжбюджетні трансферти із спеціального фонду державного бюджету.

У Законі України «Про Державний бюджет на 2019 рік» до місцевих бюджетів спрямовується загалом 40 різних видів дотацій та субвенцій. У загальному переліку міжбюджетних трансфертів окремо виділено такі види: базова та реверсна дотації; медична та освітня субвенції.

Базова дотація є трансфертом, що надається з державного бюджету місцевим бюджетам для горизонтального вирівнювання податкоспроможності територій.

**Рис. 1***.* Динаміка обсягів базової дотації у 2018–2019 рр.

Як свідчать дані рис. 1, найбільші обсяги базової дотації у 2019 році, як і в попередньому році, отримають районні бюджети – 5,6 млрд грн.

Щодо реверсної дотації, яка перераховуватиметься з місцевих до державного бюджету, то її плановий обсяг у 2019 році становить 6,8 млрд грн. Найбільші обсяги реверсної дотації у 2019 році аналогічно до попереднього року перераховуватимуть бюджети міст обласного значення – 4,6 млрд грн. Обсяги реверсної дотації з інших бюджетів є значно меншими.

**Рис. 2.** Динаміка обсягів реверсної дотації у 2018–2019 рр.

Щодо обсягів освітньої субвенції, то загалом по країні її розмір у 2019 році заплановано збільшити порівняно з попереднім роком на 9,3 млрд грн – до 71 млрд грн.

Загальний обсяг медичної субвенції заплановано зменшити у порівнянні з попереднім роком на 2 млрд грн. Відповідно, її обсяг у 2019 році становитиме 55 млрд грн. Медична субвенція у 2019 році враховує видатки на надання вторинної, третинної та екстреної медичної допомоги населенню. Збільшення обсягів медичної субвенції передбачено лише для обласних бюджетів – з 24 млрд грн у 2018 до 26 млрд грн у 2019 рр. Для всіх інших місцевих бюджетів у 2019 році заплановане зменшення обсягів цього виду субвенції. Для бюджетів міст обласного значення медична субвенція зменшена на 1,5 млрд грн, для районних бюджетів – 1,7 млрд грн, бюджетів ОТГ – 0,4 млрд грн. [3]

Отже, ефективне функціонування міжбюджетних трансфертів дає змогу урівноважити рівень соціально-економічного розвитку не тільки окремих регіонів, а й держави в цілому. Більшість міжбюджетних трансфертів фінансується із загального фонду державного бюджету України.

Порівняно із 2018 р. збільшено обсяги освітньої субвенції, базової та реверсної дотацій, але у 2019 р. планується зменшити обсяги медичної субвенції на 3,3% за рахунок її скорочення для бюджетів міст обласного значення, районних бюджетів та бюджетів ОТГ.

*Список використаних джерел*

1. *Бюджетна система в таблицях і схема: Навчальний посібник / [Ситник Н.С., Західна О.Р.,Стасишин А.В.,Шушкова Ю.В.] – Львів: Видавництво «Апріорі»,2017. – 180 с.; рис., табл. [Електронний ресурс] – Режим доступу:* [*http://financial.lnu.edu.ua/wp-content/uploads/2015/*](http://financial.lnu.edu.ua/wp-content/uploads/2015/10/%D0%91%D0%AE%D0%B4%D0%B6%D0%B5%D1%82%D0%BD%D0%B0-%D1%81%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B5%D0%BC%D0%B0-%D0%94%D0%BE%D0%B4%D1%80%D1%83%D0%BA%D1%83.pdf)
2. *Бюджетний кодекс України: від 08.07.2010 р. № 2456-VІ (зі змінами та доповненнями) // Відомості Верховної Ради.– 2010.– № 50-51. – ст. 572. [Електронний ресурс] – Режим доступу:* [*https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2456-17*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2456-17)
3. *Аналіз міжбюджетних трансфертів 2018-2019 рр. [Електронний ресурс] – Режим доступу:*[*https://feao.org.ua/wp-content/uploads/2018/10/2018-10-04-transfers\_md-1.pdf*](https://feao.org.ua/wp-content/uploads/2018/10/2018-10-04-transfers_md-1.pdf)

***Войтаник Д.М.***

***Науковий керівник: к.е.н., доц. Гринчишин Я.М.***

*Львівський національний університет імені Івана Франка*

***Податок на додану вартість як фіскальний інструмент держави***

ПДВ є важливим джерелом доходів бюджету. Фіскальна особливість даного податку полягає в тому, що завдяки широкій базі оподаткування, на нього мають менший вплив кон’юнктурні коливання цін на сировину, матеріали та енергоносії. Ця особливість відрізняє ПДВ від інших податків та підтверджується достатньо стабільною динамікою частки податку у доходах бюджету. Поняття «фіскальної ефективності» розглядається з позиції адміністрування податків, асоціюється із спроможністю наповнювати бюджет або ж із питомою вагою податків у макропоказниках.

ПДВ вважається податком, від якого важко ухилитися, оскільки для фіскальних органів достатньо легко виявити ціну купівлі–продажу товару, але насправді це не так. Незважаючи на те, що проконтролювати сплату ПДВ простіше, ніж, наприклад, сплату прибуткового податку, він потребує значних ресурсів на збір і обробку інформації, на виявлення і штрафування платників, що ухиляються від сплати податку та інше. Таким чином, очікується, що ефективність збору ПДВ буде зростати, якщо збільшуються витрати на контроль за надходженням податку, якщо росте ефективність моніторингу, збору та обробки інформації [1].

Впродовж усього періоду функціонування ПДВ в Україні, даний податок став невід’ємним джерелом формування доходів бюджету. ПДВ як найважливіший непрямий податок відіграє одночасно дві важливих ролі: фіскальну (забезпечення значної частки доходів бюджету) та регулюючу (стимулювання економічного розвитку та зростання). Тому в силу того, що ПДВ являється невід’ємною та важливою частиною податкової системи держави, будь-які зміни, пов’язані з його адмініструванням, потрібно здійснювати надзвичайно обережно та обдумано, із врахуванням усіх можливих наслідків як для держави, так і для платників податку.

В Україні неодноразово вносились пропозиції щодо скасування ПДВ або різкого зниження розміру ставки податку із паралельним запровадженням інших податків на споживання. Доцільність використання та подальшого удосконалення механізму адміністрування ПДВ можна визначити за допомогою аналізу фіскальної ефективності ПДВ (Рис. 1).

**Рис. 1. Фіскальна значущість ПДВ у ВВП, бюджеті держави та податкових надходженнях, % [2, 3, 4]**

Оскільки ПДВ складає значну частину ВВП, характеризується широкою базою оподаткування та значною процентною ставкою, то при удосконаленні механізму його адміністрування, із врахуванням досвіду європейських країн, податок може виступати вагомим інструментом впливу та повною мірою реалізовувати свою регулюючу функцію (Рис. 2).

**Рис. 2. Динаміка запланованих і фактичних надходжень податку на додану вартість до Зведеного бюджету України за 2010-2017 рр., % [2, 3, 4]**

Визначимо основні проблеми справляння ПДВ в Україні, аби визначити подальші шляхи та способи усунення їх з метою оптимізації та удосконалення механізму податку. До таких проблем належать:

1. Нестабільність податкового законодавства.

2. Складність та низька ефективність механізму адміністрування ПДВ.

3. Низька ефективність методики прогнозування сум надходження та відшкодування ПДВ, що призводить до високого рівня похибок, а це, в свою чергу, дестабілізує загальну ситуацію із фінансування державних видатків, що здійснюються за рахунок ПДВ.

4. Проблеми механізму бюджетного відшкодування.

5. Негативне сприйняття податку його платниками.

6. Значні можливості для застосування схем ухилення від сплати ПДВ.

7. Проблема фіскальної ефективності податку [5].

Не зважаючи на значні обсяги надходжень ПДВ до бюджету та великої частки у податкових надходженнях, ПДВ не реалізує повністю свій потенціал, оскільки значним є обсяг тіньової економіки. Відповідно, показники ефективності податку коригуються у бік погіршення. Фіскальний потенціал номінальної ставки податку знижується неадекватно низькою реальною ставкою ПДВ.

Прийняття Податкового кодексу дало можливість удосконалити певні аспекти механізму справляння ПДВ, але багато питань залишаються невирішеними.

Перелік проблем пов’язаних з адмініструванням ПДВ включає негативне сприйняття податку. Як показує світова практика, необхідним є постійне проведення роз’яснювальної роботи серед платників податків та навчання і підвищення кваліфікації працівників податкових органів. Увага також повинна бути зосереджена на забезпеченні та захисті прав платників, а саме право на отримання повної та достовірної інформації, право на апеляцію, право на збереження комерційної таємниці, право на допомогу, право отримання безплатного програмного забезпечення та його оновлення та інші [5].

Важливим напрямом удосконалення механізму адміністрування ПДВ є впровадження автоматизованих методів контролю. В межах даного завдання необхідно забезпечувати податкові органи своєчасною інформацією, щодо перетину кордону товарами в режимі експорту, а також забезпечити більш оперативний та ефективний обмін інформаційними потоками з фінансово–кредитними установами. Введення такої автоматизованої системи дасть можливість зменшити тиск на платника податків та кількість документів, що потрібно надавати для підтвердження права використання нульової ставки податку, що передбачена законодавством.

Отже, незважаючи на значну частку ПДВ у доходах бюджету, податкових надходженнях та непрямих податках, рівень фіскальної ефективності залишається низьким. Причинами цього є невирішені проблеми механізму адміністрування ПДВ, що призводять до значних втрат бюджету.

*Список використаних джерел*

1. *Федун Л. М. Фіскальна ефективність податку на додану вартість в Україні / Л. М. Федун, О. В. Сторожук. // Збірник наукових праць Національного університету державної податкової служби України. – 2016. – №1.*
2. *Показники виконання Державного бюджету України за 2016-2017 роки [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: URL: https://www.minfin.gov.ua/news/view/pokaznyky-vykonannia-biudzhetu-ukrainyrik?category=bjudzhet&subcategory=poperedni-bjudzheti.*
3. *Звітність про виконання бюджетів [Електронний ресурс] // Офіційний сайт Державної казначейської служби України – Режим доступу до ресурсу: URL: http://www.treasury.gov.ua/main/uk/doccatalog/list?currDir=146477.*
4. *Національні рахунки [Електронний ресурс] // Офіційний сайт Державної статистичної служби України – Режим доступу до ресурсу: URL: http://www.ukrstat.gov.ua/.*
5. *Горин В. Проблеми підвищення фіскальної ефективності податку на додану вартість / В. Горин // Галицький економічний вісник. – 2013. – № 2(41).*

***Котелюк І. В.***

***Науковий керівник: к.е.н,. доц.. Західна О.Р.***

*Львівський національний університет імені Івана Франка*

***ПРОЗОРІСТЬ БЮДЖЕТУ ТА УЧАСТЬ ГРОМАДСЬКОСТІ У БЮДЖЕТНОМУ ПРОЦЕСІ***

Розвиток демократичних процесів в Україні стосується різних сфер суспільного життя, в тому числі функціонування її бюджетної системи. Фінансові ресурси, які формуються за рахунок функціонування податкової системи, забезпечують виконання функцій державними органами влади для задоволення потреб усього суспільства. Постає проблема прозорості використання бюджетних коштів, саме тому важливим етапом розвитку демократичної держави є висвітлення даних щодо Державного та місцевих бюджетів, а також регламентована участь громадськості в бюджетному процесі. Це забезпечить ефективне використання бюджетних коштів навіть при наявності дефіциту.

Забезпечення прозорості бюджетного процесу та участь громадськості у його організації передбачає своєчасне й достовірне оприлюднення інформації щодо функціонування бюджету, а також можливість громадян приймати безпосередню участь у його формуванні та виконанні. Принцип публічності та прозорості бюджетної системи України, що визначений Бюджетним кодексом України, передбачає інформування громадськості з питань бюджету як загальнодержавного, так і місцевого рівня на всіх стадіях бюджетного процесу, а також контролю за їх виконанням. Важливим щодо умов та порядку інформування про використання публічних коштів є прийняття Закону України «Про відкритість використання публічних коштів», згідно котрого визначено єдиний веб-портал використання публічних коштів, строки та зміст інформації для оприлюднення, відповідальність у разі порушення вимог вищезазначеного закону. Таким чином, відповідно до Плану заходів з виконання Програми діяльності Кабінету Міністрів України та Стратегії сталого розвитку «Україна – 2020» розроблено інтегровану інформаційно-аналітичну систему «Прозорий бюджет» [1]. Створення системи «Прозорий бюджет» здійснюється на таких принципах: централізація, централізована система обробки та маршрутизації інформаційних запитів, масштабованість, уніфікація інтерфейсів, відкритість для взаємодії [3].

Прозорий бюджет виконує такі функції:

* дає можливість кожному громадянину оцінювати й аналізувати бюджет та його показники;
* створює умови для залучення членів суспільства до процесу управління публічними коштами;
* підвищує відповідальність органів виконавчої влади за розроблення та виконання бюджету;
* збільшує довіру населення та громадських інститутів до влади, що є важливим для досягнення суспільної злагоди;
* робить політику уряду більш відкритою для світової спільноти, що підвищує інвестиційну привабливість країни для іноземних інвесторів;
* сприяє зменшенню появи корупційних схем та угод;
* автоматизує процеси формування звітності та сприяння прийняттю управлінських рішень [2].

З метою підвищення прозорості бюджету в Україні важливого значення набуває участь громадськості у бюджетному процесі. Адже, громадяни є головною зацікавленою стороною у раціональному та ефективному використанні публічних коштів органами державної влади. Існує три форми громадських консультацій:

1. Публічне громадське обговорення (конференції, форуми, громадські слухання, засідання за круглим столом);
2. електронні консультації з громадськістю(консультації на офіційному веб-сайті органу виконавчої влади у рубриці «Консультації з громадськістю»);
3. дослідження громадської думки (проведення соціологічних досліджень, проведення моніторингу коментарів у ЗМІ) [2].

Демократичним інструментом забезпечення прозорості бюджетного процесу на місцевому рівні через участь громадян у місцевому самоврядуванні є партиципаторний бюджет (бюджет участі), котрий забезпечує якісний та ефективний діалог між громадянами і органами місцевого самоврядування. Партиципаторний бюджет – процес дискусій та прийняття рішень у формі прямої демократії (демократії прямої участі, демократії співучасті), у котрому кожен громадянин має право пропонувати напрями витрачання бюджетних коштів визначеної частини місцевого бюджету [2].

Перевагами партиципаторного бюджету є: прозорість прийняття рішень на місцевому рівні; підвищення рівня громадянської освіти і свідомості; можливість уникнення соціальних конфліктів.

Проте існують труднощі, пов’язані із застосуванням партиципаторного бюджету, а саме: технічні проблеми і труднощі проведення голосування; прихований ризик домінування певних представницьких груп, що представляють інтереси зацікавлених осіб; відсутність досвіду проведення партиципаторного бюджетування як у органів міської влади, так і громади; процес впровадження вимагає додаткового часу та зусиль [5].

Отже, з даного дослідження можемо зробити висновок, що існують певні недоліки у застосуванні принципу публічності та прозорості бюджетної системи, що пов’язані з недоступністю, несвоєчасністю та неповнотою бюджетної інформації для громадськості. Це зумовило погіршення положення України в міжнародному рейтингу за Індексом відкритості бюджету. Існує ціла низка методів покращення прозорості бюджету. Найголовнішими з них, ми вважаємо, є:

1. Участь ЗМІ у всіх обговореннях бюджетних питань, доступ до бюджетних документів;
2. Підготовлена інформація – інформація про проекти або збірки «Коротко про бюджет»;
3. Пряме залучення громадськості до бюджетного процесу на всіх його стадіях;
4. Збір інформації про народне ставлення до певної проблеми.
5. Доступність та своєчасність бюджетної інформації для зацікавлених суб’єктів [4].

Прозорість бюджету та залучення громадян до бюджетного процесу є одним із вирішальних факторів для демократизації публічних фінансів. Ми вважаємо, що дослідження цієї сфери бюджетної системи, дозволить використовувати публічні кошти раціонально та ефективно для забезпечення економічного та соціального розвитку України.

*Список використаних джерел*

1. *Дем'янюк А. М. Прозорість бюджету та участь громадськості у бюджетному процесі [Електронний ресурс] / А. М. Дем'янюк // Мукачівський державний університет. – 2016. – Режим доступу до ресурсу:* [*http://dspace.tneu.edu.ua/handle/316497/11157*](http://dspace.tneu.edu.ua/handle/316497/11157)*.*
2. *Дяченко С. А. Підвищення прозорості процесу планування Державного бюджету України [Електронний ресурс] / С. А. Дяченко, Є. М. Фетіщенко // Державне управління: теорія і практика. – 2016. – Режим доступу до ресурсу:*[*http://nbuv.gov.ua/UJRN/Dutp\_2016\_2\_7*](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?I21DBN=LINK&P21DBN=UJRN&Z21ID=&S21REF=10&S21CNR=20&S21STN=1&S21FMT=ASP_meta&C21COM=S&2_S21P03=FILA=&2_S21STR=Dutp_2016_2_7)
3. *Концепція створення інтегрованої інформаційно-аналітичної системи "Прозорий бюджет" [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу:* [*https://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/92-2016-%D1%80#n8*](https://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/92-2016-%D1%80#n8)*.*
4. *Ливдар М. В. Прозорість бюджету та залучення громадськості до бюджетного процесу на місцевому рівні [Електронний ресурс] / М. В. Ливдар, Н. Б. Ярошевич, І. Ю. Кондрат // Економіка і суспільство. – 2018. – Режим доступу до ресурсу:* [*https://doi.org/10.32782/2524-0072/2018-17-83*](https://doi.org/10.32782/2524-0072/2018-17-83)*.*
5. *Сотник І. М. Бюджет участі: досвід застосування та перспективи вдосконалення в містах України [Електронний ресурс] / І. М. Сотник, Я. О. Ус // Механізм регулювання економіки. – 2018. – Режим доступу до ресурсу:* [*http://essuir.sumdu.edu.ua/handle/123456789/68791*](http://essuir.sumdu.edu.ua/handle/123456789/68791)*.*

***Іщенко В.А.***

***Науковий керівник – к.е.н., доц. Західна О.Р.***

*Львівський національний університет імені Івана Франка*

***АНАЛІЗ МІЖБЮДЖЕТНИХ ТРАНСФЕРТІВ ДЕРЖАВНОГО БЮДЖЕТУ У 2018 РОЦІ***

Ефективна побудова взаємовідносин всередині бюджетної системи є запорукою економічного і соціального розвитку як самої держави, так і окремих її регіонів. Так як дохідність бюджетів неоднакова, що зумовлено рядом причин, а саме рівнем економічного розвитку окремих територій, різноманітністю природно-кліматичних умов, географічним розташуванням та різницею в щільності населення, постає потреба в застосуванні механізму бюджетного вирівнювання. Даний механізм втілюється в життя за допомогою спеціального інструментарію – міжбюджетних трансфертів.

Відповідно до ст.2 БКУ, міжбюджетні трансферти – це кошти, які безоплатно і безповоротно передаються з одного бюджету до іншого. Ст. 96 БКУ передбачає застосування наступних видів трансфертів для збалансування доходів і видатків[1]:

1) базову дотацію (трансферт, що надається з державного бюджету місцевим бюджетам для горизонтального вирівнювання податкоспроможності територій);

2) субвенції;

3) реверсну дотацію (кошти, що передаються до державного бюджету з місцевих бюджетів для горизонтального вирівнювання податкоспроможності територій);

4) додаткові дотації (на компенсацію втрат доходів місцевих бюджетів внаслідок надання пільг, встановлених державою).

В рамках децентралізації, яка активно набирає своїх обертів в Україні з 2014 року, все більше і більше об’єднаних територіальних громад переходять на прямі міжбюджетні відносини. Це дозволяє зменшити диспропорції, які виникають у соціально-економічному розвитку регіонів, а також розширити видаткові повноваження органів місцевого самоврядування. Тому, кількість бюджетів, які мають взаємовідносини з держбюджетом, щорічно збільшується, у зв’язку із утворенням об’єднаних територіальних громад (ОТГ). Зокрема, у 2018 році їх кількість збільшилась на 47[2].

У 2018 році Законом України “Про Державний бюджет України” було визначено, що загалом до місцевих бюджетів передбачено спрямувати 41 вид дотацій та субвенцій. Також передбачено 1 вид реверсної дотації з місцевих до Державного бюджету. Із загального фонду Державного бюджету передбачено 30 субвенцій та 5 видів дотацій. Із спеціального фонду Державного бюджету – 6 видів дотацій.

У результаті аналізу виконання міжбюджетних трансфертів у 2018 році встановлено, що загальний обсяг міжбюджетних трансфертів передбачено обсягом 305 млрд. грн. Більшість видатків на фінансування трансфертів здійснюється із загального фонду Державного бюджету (95%), решта – із спеціального. Рівень виконання плану за загальним фондом Державного бюджету в 2018 році становив близько 99%, спеціальним – 85%.

З таблиці 1, можемо бачити, що останні три роки фактичний обсяг міжбюджетних трансфертів значно збільшується. Традиційно спостерігаємо, що обсяг субвенцій є більшим за обсяг дотацій.

У структурі трансфертів за загальним фондом Державного бюджету значна частка належала субвенціям соціального значення – 44%: на енергоносії; тверде й рідке паливо; утримання дітей-сиріт; допомогу сім’ям з дітьми. У 2018 році виконання субвенцій соціального значення становило близько 98%. Щодо інших субвенцій за загальним фондом Державного бюджету, то рівень освоєння коштів, виділених для їх фінансування, становив близько 99%.

*Таблиця 1*

**Структура міжбюджетних трансфертів місцевих бюджетів за 2016 – 2018 роки**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Доходи | Факт за  2016 р.,  млрд. грн. | Питома вага, % | Факт за  2017 р.,  млрд. грн. | Питома вага, % | Факт за  2018 р.,  млрд. грн. | Питома вага, % |
| Усього міжбюджетних трансфертів, у т. ч. | 195,4 | 100 | 272,6 | 100 | 305 | 100 |
| Дотації, в т.ч. | 6,8 | 3,5 | 22,0 | 8,1 | 25,18 | 8,3 |
| Базова дотація | 4,7 | 2,4 | 5,8 | 2,1 | 8,2 | 2,7 |
| Стабілізаційна дотація | 2 | 1,0 | 1,1 | 0,4 | 2 | 1,0 |
| Дотація на утримання закладів освіти та охорони здоров'я | 0 | 0,0 | 14,9 | 5,5 | 16,5 | 5,4 |
| Субвенції, в т.ч. | 188,6 | 96,5 | 250,6 | 91,9 | 251,6 | 82,5 |
| Субвенція на виплату допомоги сім'ям з дітьми та інших допомог | 47,2 | 24,2 | 51,6 | 18,9 | 52,3 | 15 |
| Освітня субвенція | 44,5 | 22,8 | 51,8 | 18,9 | 60 | 19,7 |
| Медична субвенція | 44,4 | 22,7 | 56,2 | 20,6 | 62 | 20,3 |

*Складено за даними Державної казначейської служби України [3]*

Найбільші обсяги коштів із загального фонду Державного бюджету були виділені на медичну (62 млрд. грн.) та освітню (60 млрд. грн.) субвенції. При цьому виконання медичної субвенції в середньому становило трохи більше 99%. У Дніпропетровській, Запорізькій та Черкаській областях рівень освоєння коштів був трохи вищим за 100%, що пов’язано із використанням коштів, що залишилися станом на 01.01.2018 року.

Щодо освітньої субвенції, то рівень її виконання у 2018 році становив 100,2%. Це пояснюється тим, що 15 обласних бюджетів використали, окрім річного обсягу фінансування, кошти, які залишилися станом на 01.01.2018 року.

Обсяг фактичних видатків для здійснення трансфертів за спеціальним фондом Державного бюджету загалом становив 14 млрд. грн. Більшість із цих коштів (11,5 млрд. грн.) було спрямовано на фінансове забезпечення будівництва, реконструкції, ремонту й утримання автомобільних доріг загального користування місцевого значення. Ця субвенція була повністю використана в 2018 році. Також достатньо високий відсоток виконання спостерігався за субвенцією на покриття різниці в тарифах – 98%. Натомість рівень використання інших видів субвенції за спеціальним фондом Державного бюджету був значно нижчим. Субвенція на подовження третьої лінії метрополітену в м. Харкові взагалі не була виконана через відсутність відповідного фінансування[4].

Безумовно, міжбюджетні трансферти відіграють важливу роль для стимулювання розвитку місцевих бюджетів та створюють умови для збільшення доходів органів місцевого самоврядування. Варто зазначити, що спостерігається позитивна динаміка, що полягає у збільшенні загальних обсягів міжбюджетних трансфертів, тобто реформа децентралізації дозволила суттєво наростити дохідну частину місцевих бюджетів.

*Список використаних джерел*

1. *Бюджетний кодекс України [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу:* [*https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2456-17*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2456-17)
2. *Що таке міжбюджетні трансферти місцевим бюджетам [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу:* [*http://reforms.in.ua/ua/novyna/shcho-take-mizhbyudzhetni-transferty-miscevym-byudzhetam*](http://reforms.in.ua/ua/novyna/shcho-take-mizhbyudzhetni-transferty-miscevym-byudzhetam)
3. *Державна казначейська служба України [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу:* [*https://www.treasury.gov.ua/ua*](https://www.treasury.gov.ua/ua)
4. *Аналіз виконання міжбюджетних трансфертів у 2018 році [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу:* [*https://feao.org.ua/wp-content/uploads/2019/04/mizhbjudzhetni-transferty.pdf*](https://feao.org.ua/wp-content/uploads/2019/04/mizhbjudzhetni-transferty.pdf)

***Кучер В.В., Климчук Д.***

***Науковий керівник: к. е. н., доц. кафедри державних та місцевих фінансів***

***Круглякова В.В.***

*Львівський національний університет імені Івана Франка*

***ВПЛИВ БЮДЖЕТНОЇ ПОЛІТИКИ***

***НА СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНИЙ РОЗВИТОК РЕГІОНУ***

В економіці усіх країн світу питання бюджету займає важливе місце. За допомогою бюджетного механізму відбувається забезпечення фінансами державних і регіональних витрат та їх соціально економічний розвиток. Необхідною умовою для функціонування бюджетної політики є забезпечення необхідними фінансовими ресурсами. Однак, на даний момент, бюджетна система України має достатньо проблем для функціонування, які мають негативний вплив на політику і відповідно на соціально-економічний розвиток регіонів. До цих негативних наслідків належить: недостатній рівень самостійності місцевих органів самоврядування, невідповідне розмежування між державою і місцевою владою своїх функцій, недорозвиненість оподаткування, недостатня забезпеченість регіонів бюджетними коштами та їх неефективний розподіл і використання.

Для реалізації бюджетної політики країни основним інструментом виступають місцеві бюджети, які у свою чергу, мали б задовольняти потреби населення і розвиток регіонів. Їх формування і розподіл забезпечується законодавством України, основними з яких є: Конституція України (1996 р.), Бюджетний кодекс України (2010 р.), Податковий кодекс України (2010 р.), Закон України «Про місцеве самоврядування в Україні» (1997 р.), Закон України «Про місцеві державні адміністрації» (1999 р.), щорічні Закони України «Про Державний бюджет України на відповідний рік», постанови Верховної Ради України, укази Президента України та нормативно-правові акти Кабінету Міністрів України [1].

Вплив бюджетної політики на розвиток регіонів є важливим, і проявляється він через макроекономічні показники. Згідно програмних документів законодавчої і виконавчої влади основні напрями бюджетної політики на 2018-2020 роки базуються на таких головних принципах, закладених в Середньостроковому плані пріоритетних дій Уряду до 2020 року та Стратегії сталого розвитку «Україна-2020». Одним з них є прискорення економічного зростання шляхом створення сприятливого інвестиційного клімату та утримання макроекономічної стабільності, зокрема, продовження фіскальної консолідації, впровадження ефективного врядування шляхом реформи державного управління, децентралізації і реформи державних фінансів, розвиток людського капіталу шляхом проведення реформ системи охорони здоров’я та освіти, покращення надання державної соціальної підтримки, встановлення верховенства права і боротьба з корупцією шляхом підтримки ефективного функціонування інститутів боротьби з корупцією, забезпечення рівного доступу до правосуддя та ефективного захисту прав власності, забезпечення безпеки та оборони держави, зокрема, захист її суверенітету та територіальної цілісності держави, а також забезпечення найважливіших аспектів безпеки громадян [3].

Ці головні принципи буде реалізовано, зокрема, шляхом: підвищення результативності використання бюджетних коштів за рахунок посилення зв’язку бюджетних призначень із стратегічними пріоритетами держави і здійснення оцінки ефективності та доцільності видатків, продовження створення професійної і сучасно оснащеної та укомплектованої армії, що стоїть на захисті миру в Україні та Європі, проведення кардинальної реформи охорони здоров’я, яка ґрунтується на принципі фінансування послуги, а не ліжко-місць, і надасть кожному українцю доступ до якісного медичного обслуговування, поглиблення реформи освіти і забезпечення кращих можливостей для дітей, що є передумовою для розвитку дитини та її успішної реалізації в суспільстві, створення справедливої системи соціального захисту через проведення пенсійної реформи, осучаснення пенсій, збільшення відповідальності та підзвітності в системі пільг з метою забезпечення максимальної адресності, прозорості та наближеності надання відповідної соціальної послуги тим, хто її потребує Положення зазначеного нормативно-правового акта враховують потреби розвитку регіонів. Проект Основних напрямів бюджетної політики на 2018-2020 роки було опрацьовано з Асоціацією міст України. За результатами опрацювання, їх пропозиції частково було враховано.

Для надання реальної незалежності регіональним і місцевим органам влади бюджетна політика держави повинна бути спрямована насамперед на стабілізацію надходжень до місцевих бюджетів. Для цього важливо розширити місцеву базу оподаткування шляхом підвищення ефективності місцевих податків і зборів. Доцільно віднести до розряду місцевих податків і повністю передати в розпорядження місцевих бюджетів податок на доходи фізичних осіб [2].

Розподіл доходів від справляння ПДФО між адміністративно-територіальними одиницями варто проводити з урахуванням чисельності офіційно зареєстрованого населення, кількості дітей дошкільного віку, питомої ваги громадян пенсійного віку, оскільки витрати місцевих бюджетів пов’язані з цими показниками. Крім того, з урахуванням світового досвіду варто передати надходження за податком на доходи фізичних осіб за місцем фактичного проживання особи. Необхідно удосконалювати систему адміністрування майнових податків через проведення інвентаризації земель та формування повноцінного земельного кадастру, проведення грошової оцінки земель з урахуванням ринкового фактора, встановлення реальної вартості нерухомого майна. Також удосконалення потребує й адміністрування інших місцевих податків через розвиток електронних сервісів для платників податків, введення самооподаткування, розроблення механізму протидії ухилянню від сплати податків.

Наразі місцеві бюджети не мають достатніх ресурсів для виконання власних повноважень та реалізації бюджетної політики щодо забезпечення високого рівня життєдіяльності населення на власних територіях. Так, видатки місцевих бюджетів в 2018 році перевищують доходи на 1,5% та становлять 570,58 млрд грн., що на 15% більше, ніж у попередньому році. Але якщо частка доходів місцевих бюджетів у зведеному бюджеті становила 21,8%, то частка видатків – 41,4%, тобто майже в 2 рази більше [4].

До того ж досі не розв’язана проблема неефективного витрачання бюджетних ресурсів через існування застарілих механізмів фінансування бюджетних установ. Мова йде про кошторисне фінансування, за яким витрачається до 70% видатків місцевих бюджетів. Чинний механізм фінансування бюджетних установ не передбачає залежності обсягів фінансування від показників ефективності їхньої роботи, обсягів та якості наданих суспільних благ.

Таким чином, можна виокремити такі проблеми використання коштів місцевих бюджетів в умовах децентралізації, як:

– невідповідність між обсягом доходів бюджетів і реальними потребами у фінансуванні поточних видатків;

– переважання поточних видатків місцевих бюджетів над видатками розвитку;

– відсутність чіткого розподілу функціональних повноважень і відповідальності за надання послуг між рівнями влади.

Уряд на своєму засіданні 14 червня 2017 року схвалив проект Основних напрямів бюджетної політики на 2018-2020 роки. Відповідно до проекту Основних напрямів передбачено до 2020 року ріст економіки України на 4%, зниження інфляції до 5%, зниження дефіциту бюджету до 2% та зниження частки боргу до 55% ВВП [1].

Пріоритетом державної бюджетної політики визначено забезпечення самостійності місцевих бюджетів, зміцнення їх фінансової спроможності, підвищення прозорості та ефективності управління бюджетними коштами на місцевому рівні.

Досягти цього планується шляхом:

– збереження позитивної динаміки показника, що характеризує частку доходів місцевих бюджетів у загальному обсязі доходів зведеного бюджету (значення показника не повинно бути менш ніж 20%).

– зменшення диспропорцій у податкоспроможності місцевих бюджетів через механізм горизонтального вирівнювання;

– відмови від практики передачі коштів з державного до місцевих бюджетів у разі перевиконання щомісячних показників надходжень, визначених у розписі державного бюджету;

– зміни підходів до розподілу обсягів міжбюджетних трансфертів за результатами реалізації структурних реформ у галузях бюджетної сфери;

– створення дворівневої системи міжбюджетних відносин; – запровадження елементів середньострокового бюджетного планування на місцевому рівні для підвищення передбачуваності і послідовності бюджетної політики [1].

Таким чином, можна зробити висновок, що бюджетна політика держави тісно пов’язана з місцевою бюджетною політикою, яка спрямована на розвиток регіону, досягнення поставлених цілей і завдань місцевої громади, ефективного використання коштів місцевих бюджетів, залучення інвестиційних проектів, створення сприятливих умов для розвитку середнього та малого бізнесу.

На реалізацію бюджетної політики впливає безліч внутрішніх та зовнішні чинників. Для реалізації своїх завдань бюджетна політика використовує тактичне та стратегічне планування. Зокрема, тактичні дії спрямовані на реалізацію поточних завдань, а стратегічні цілі ставляться на довгостроковий період. В умовах сьогодення відбуваються прогресивні зміни у розвитку бюджетної політики місцевих органів влади шляхом проведення реформ децентралізації. Децентралізація місцевих бюджетів та органів влади призводить до таких змін: забезпечення автономії та самостійності місцевих бюджетів, формування спроможних територіальних громад, збільшення дохідної бази місцевих бюджетів, децентралізація видаткових повноважень, введення в дію нових трансфертів, розвиток програмно-цільового методу бюджетування, тощо. Місцева влада старається скоротити диспропорцію місцевих бюджетів шляхом проведення реформ та залученню нових тактик.

*Список використаних джерел*

1. *Возняк Г.В. Переваги та ризики бюджетної децентралізації: теоретико-методологічні аспекти. Проблеми економіки. 2015. № 2. С. 253-257.*
2. *Середньостроковий план пріоритетних дій Уряду до 2020 року та плани пріоритетних дій Уряду [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://www.kmu.gov.ua/ua/diyalnist/programa-diyalnosti-uryadu/serednostrokovij-plan-prioritetnih-dij-uryadu-do-2020-roku-ta-plan-prioritetnih-dij-uryadu-na-2017-rik*
3. *Указ Президента України «Про Стратегію сталого розвитку «Україна-2020» [Електронний ресурс]. – Режим доступу:* [*https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/5/2015*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/5/2015)*.*

*Фінансова звітність про виконання зведеного та місцевих бюджетів України. Офіційний сайт державної казначейської служби України [Електронний ресурс]. – Режим доступу:* [*https://www.treasury.gov.ua*](https://www.treasury.gov.ua)

***Братковська Х.Р., Млінцова А.О.***

***Науковий керівник: к. е. н., доц. кафедри державних та місцевих фінансів***

***Круглякова В.В.***

*Львівський національний університет імені Івана Франка*

***ОСНОВНІ ТЕНДЕНЦІЇ ПОДАТКОВОГО РЕФОРМУВАННЯ В УКРАЇНІ***

Основою стабільної економічної системи держави є ефективне та результативне функціонування податкової системи. Податкова система являє собою не тільки важіль фіскальної політики та спосіб формування доходів, а й систему заходів, які впливають на формування, зростання валового внутрішнього продукту і національного доходу. Кінцевою метою таких заходів є розподіл ВВП і його споживання між учасниками держави – юридичними та фізичними особами [1, c.206]. Безпосереднім наслідком такого розподілу є вплив на розвиток окремих підприємств і галузей народного господарства, заохочення чи стримування нагромадження, інвестиційної діяльності, на становище і рівень життя різних верств населення.

З цією метою варто розглянути загальний напрям реформування податкової системи України, де, на відміну від більшості країн Європи з прогресивними ставками податків, діє пласка система оподаткування («flat rate»).

Структура податкових надходжень до зведеного бюджету України впродовж 2013-2017 рр. дещо змінювалась, про що свідчать дані на рис.1:

Рис. 1. Зміна структури податкових надходжень

до зведеного бюджету України [2]

Варто зазначити, що податкові надходження до держбюджету забезпечують левову його частку (близько 80%). Інші джерела прибутку – це неподаткові надходження: кошти Нацбанку України, прибуток від державних або комунальних підприємств, адміністративні збори, платежі і таке інше.

Як бачимо, основний податковий тягар в Україні лягає на плечі кінцевих споживачів через акциз, податки на додану вартість та податки з доходів фізичних осіб. Тенденція перенесення податкового тиску на фізичних осіб посилилась після 2014 року. Водночас бізнес сплачує все менше податків. Так, за 2017 рік частка податку на прибуток підприємств склала лише 8,9%. Відсоток рентної плати за видобуток газу, руди та інших корисних копалин зменшився до 6,2.

Ці цифри ілюструють нову філософію податкової системи України: дати максимальну свободу бізнесу та збільшити виплати з кишень громадян. Таким є загальний неоліберальний курс України, який підтримують основні міжнародні фінансові інституції та зовнішньоекономічні партнери. Державний вплив на соціально-економічні процеси має зменшитися, а регуляторні функції треба віддати на відкуп ринковій «саморегуляції».

Звісно, для такої філософії підводиться певне підґрунтя. Основне його положення – послаблення контролю за економікою має привабити іноземних інвесторів. Вони, зі свого боку, почнуть вкладати гроші в українське виробництво. Громадяни ж зможуть самотужки подбати про свої потреби, бо заробітна плата підвищиться, а робочих місць на нових або модернізованих підприємствах стане більше [3].

У таблиці 1 представлено аналіз основних податкових реформ, проведених з 2017 до початку 2019 р., а також зазначено планові реформи.

Таблиця 1

**Основи податкових реформ у 2017-2019 рр. [4].**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дата | Податок | Суть реформи |
| З 1 січня 2017 р | ПДВ | Заміна пільг зі сплати ПДВ для аграрного бізнесу на прямі бюджетні компенсації. |
| З 1 січня 2017 р. | ЄСВ | Збільшена мінімальна заробітна плата з 1600 до 3200 грн – тим самим підвищена мінімальна база нарахувань ЄСВ – до 3200 грн. |
| З 8 травня 2017 р. | ПДВ | Ухвалено Закон № 1791-VIII, згідно з яким застосовувати РРО (касові апарати) і видавати фіскальні чеки з 8.05.2017 р. зобов’язані всі продавці “технічно складних побутових товарів”: побутової техніки, комп’ютерів, смартфонів та іншої електроніки, незалежно від їхнього доходу або типу підприємства. |
| З 1 липня 2017 р. | ПДВ | Запроваджено робочий режим роботи реєстру ПДВ-накладних (блокування ПДВ-накладних), що унеможливлює генерування фіктивного податкового кредиту. В тому числі – за рахунок так званих “скруток”. |
| З 01 січня 2018 р. | ПДВ | Розширено пільгове оподаткування ПДВ операцій з постачання та ввезення на митну територію України медичних виробів у розмірі 7% замість 20%. |
| З 01 січня 2018 р. | ПДФО | Звільнено від оподаткування вартість путівок працівникам у розмірі до 5-ти мінімальних заробітних плат. |
| З 01 січня 2018 р. | Єдиний податок | Платників єдиного податку звільнено від авансових внесків при виплаті дивідендів. |
| З 1 січня 2019 року | Еколо-гічний податок | Ставка податку за викиди двоокису вуглецю зросте з 0,41 грн./тонну до 10 грн./тонну з метою стимулювання підприємств до зменшення забруднення навколишнього середовища, а також наближення до ставок за викиди парникових газів в країнах ЄС. |
| З 1 липня 2019 року | Акцизний податок | Індексація ставок акцизного податку з тютюнових виробів на 9%. |
| З 1 липня 2019 року |  | Зниження неоподатковуваної вартості міжнародних посилок з 1 липня 2019 року зі 150 до 100 євро. |

Необхідно враховувати, що якість податкової системи складається з двох чинників – це складність адміністрування та рівень ставок податків. На жаль, складність залишається високою. Дослідження Світового банку та аудиторської компанії Price Water House Coopers свідчать, що податкова система України залишається однією з найгірших у світі.

Отже, з метою усунення діючих проблем оподаткування в Україні та пошуку нових шляхів їх оптимізації відбувається постійне удосконалення податкового законодавства. Податкова система поки що перебуває на стадії становлення. Тому зараз важливого значення набуває питання про те, наскільки швидко буде відбуватися процес подальшого її розвитку та реформування, в яких умовах вона діятиме по-справжньому ефективно.

*Список використаних джерел*

1. *Вагнер А. Экономическая энциклопедия. Политическая экономия. – М.: экономическая энциклопедия, 2012. – Т. 1. – С. 206.*
2. *Державна служба статистики України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.ukrstat.gov.ua/.*
3. *Кравчук О. Кому на руку податки в Україні: європейські моделі та можливі альтернативи [Електронний ресурс] // О. Кравчук, 2018. – Режим доступу https://commons.com.ua/uk/komu-na-ruku-podatki-v-ukrayini-yevropejski-modeli-ta-mozhlivi-alternativi/.*

*The Reforms Guide Податкова реформа [Електронний ресурс]. – Режим до*

***Козачук О.В., Баськова Ю.С.***

***Науковий керівник: к. е. н., доц. кафедри державних та місцевих фінансів***

***Круглякова В.В.***

*Львівський національний університет імені Івана Франка*

***ОСОБЛИВОСТІ ПОДАТКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА НАПРЯМИ ЇЇ ВДОСКОНАЛЕННЯ У ЛЬВІВСЬКІЙ ОБЛАСТІ***

Податкова система за своєю суттю є сукупністю всіх стягнених в державі податків, яка також включає в себе форми і методи їх визначення, методи обчислення і податковий контроль. За допомогою податкової системи держава впливає на соціальний та економічний розвиток країни, ставить пріоритети розвитку для її регіонів.

Становлення й розвиток податкової системи відбуваються саме через продуману та цілеспрямовану податкову політику. Загалом, виходячи із сутності податків, можна визначити податкову систему як складову частину економічної політики держави, яка повинна забезпечувати економічний розвиток країни і її регіонів з огляду на інтереси платників податків і соціально-економічне становище країни [3].

Основними принципами податкової політики можна вважати фіскальну ефективність, економічну ефективність та соціальну справедливість. Зазначені її принципи вимагають їх дотримання на всіх рівнях державного управління у сфері оподаткування. Управління податковими платежами саме на регіональному рівні забезпечують державні фіскальні служби (ДФС) в областях. Таким чином, забезпечення відповідного рівня податкової політики у Львівській області, зокрема, значною мірою залежить від ефективної діяльності Державної фіскальної служби Львівської області [4].

Однією зі складових, що формують уяву про податкову політику, є відношення витрат на обслуговування податкових платежів до залучених надходжень цих платежів. Львівська область у структурі податкових надходжень до Зведеного бюджету України забезпечує всього 2,3% доходів. Порівняно з 2017 роком, у 2018 році відбулись такі зміни:

1. надходження податку на додану вартість та податку на прибуток залишились незмінними – 32% і 9% відповідно,

2. податку з доходів фізичних осіб (з врахуванням військового збору) - зменшились на 3%,

3. відбувся ріст ресурсних, земельних платежів.

Зростання надходжень податків і зборів до загального фонду держбюджету у 2018 році порівняно з 2017 роком на 18.7%, або на 61,5 млрд грн. стало можливим за рахунок злагодженої роботи податкової служби, яка зумовила підвищення рівня податкової дисципліни платників податків [1; 2].

Варто зазначити, що у 2018 році у порівнянні з 2017 роком відбувся приріст по усіх бюджетоформуючих платежах, зокрема:

* акцизному податку з вироблених в Україні товарів – на 1 051 млн грн., або на 84,3%;
* податку на додану вартість – на 1 196 млн грн., або на 37,7%;
* податку на доходи з фізичних осіб ( з врахуванням військового збору) – на 458,7 млн грн., або на 22%;
* рентних платежів – на 55,5 млн грн., або на 3,4%.

Відповідно до звіту про виконання плану роботи ДФС у Львівській області, у 2018 році до місцевих бюджетів області надійшло податків, зборів та інших обов’язкових платежів, що контролюються органами державної податкової служби у сумі 11 665 млн грн. Порівняно з 2017 роком надходження до місцевих бюджетів збільшилися на 2 015 млн грн, або на 20.9% [1; 2].

По індикативному показнику, доведеному ДФС України, на 2018 рік в сумі 11 045 млн грн., виконання склало 105,6% або на 617,4 млн грн. більше доведеного показника. Визначальними платежами місцевих бюджетів залишаються:

- податок на доходи з фізичних осіб – 64,2% (8 425 млн грн.),

- єдиний податок – майже 14% (1 834 млн грн.),

- акцизний податок – 7% (924,7 млн грн.),

- плата за землю 7,8% (1 024 млн грн.).

Таким чином, дослідивши частину аспектів роботи податкової служби у Львівській області, можна підсумувати, що існує загальна позитивна тенденція як у виконанні зобов’язань перед місцевим, так і державним та зведеним бюджетами. Хоча необхідно зазначити, що є низка платежів, щодо яких планові показники виконані частково [1; 2].

Також варто зазначити, що витрати на утримання фіскальної служби Львівської області складають близько 11 152, 6 млн грн., що на 4 482,1 млн грн. більше, ніж у 2017 році. Таким чином, на 1000 грн. надходжень до Державного бюджету витрати у Львівській області на утримання податкової служби складають 1 гривню, що є в межах норми. Отже, ефективність роботи працівників податкової служби в регіоні є достатньо високою, і податкова політика є самодостатньою [1; 2].

З метою вдосконалення окремих складових податкової політики було б доцільно:

* враховувати реальні тенденції економіки у формуванні планових показників надходжень до бюджетів та фондів;
* поступово відмовлятися від практики планових показників надходжень у процесі адаптації податкового законодавства до вимог Євросоюзу;
* удосконалити організаційну структуру служби та проводити подальшу оптимізацію чисельності персоналу.

На основі проведеного дослідження стану податкової політики у Львівській області, можна зробити висновок, що існує загалом позитивна тенденція щодо забезпечення надходжень до бюджетів та фондів податковою службою. Крім того, потрібно звернути увагу на доцільність збільшення витрат на управління фіскальною службою.

*Список використаних джерел*

1. *Звіт про виконання Плану роботи Головного управління ДФС у Львівській області на 2017 рік [Електронний ресурс]. – Режим доступу :* [*http://lv.sfs.gov.ua/data/files/221589.pdf*](http://lv.sfs.gov.ua/data/files/221589.pdf)
2. *Звіт про виконання Плану роботи Головного упраління ДФС у Львівській області на 2018 рік [Електронний ресурс]. – Режим доступу :* [*http://lv.sfs.gov.ua/diialnist/plani-ta-zviti-roboti/367486.html*](http://lv.sfs.gov.ua/diialnist/plani-ta-zviti-roboti/367486.html).
3. *Молдован О. О. Пріоритети реформування податкової політики України: як перейти від фіскалізму до стимулювання ділової активності? / О. О. Молдован, О. В. Шевченко, О. О. Єгорова. – К.: НІС, 2010. – 80 с.*
4. *Офіційний сайт Територіальних органів ДФС у Львівській області [Електронний ресурс]. – Режим доступу :* [*http://lv.sfs.gov.ua*](http://lv.sfs.gov.ua/).

***Мушинський А. Р.,***

***Науковий керівник: к.е.н., доц. Сич О. А.***

*Львівський національний університет імені Івана Франка*

***ПРОБЛЕМИ ФОРМУВАННЯ ЕФЕКТИВНОЇ ПОДАТКОВОЇ ПОЛІТИКИ В УКРАЇНІ***

Стала звичною практика, коли найважливіші рішення в країні приймаються “під ялинку”: закон про Державний бюджет, зміни до Бюджетного й Податкового кодексів України тощо. Практика, можна сказати, усталена й однозначно негативна. Закони, за якими має жити країна протягом усього календарного року, а іноді й довше, приймаються з порушенням усіх можливих процесуальних норм, поспіхом і необдумано. Таке становище зумовлене тим, що в податковій політиці держави, підходам до її формування й реалізації відводиться другорядна роль, принаймні порівняно з проблемами бюджетної чи монетарної політики. Про податкову політику, її цілі згадують лише під час бюджетних обговорень і дискусій щодо податкової реформи, причому здебільшого розв’язання проблем є ситуативним. У Стратегії реформування системи управління державними фінансами на 2017–2021 роки, котра була представлена Міністерством фінансів України, цілком слушно наголошується, що податкова політика має бути передбачуваною та ефективною. Проте цього можна досягти тільки за допомогою стратегічного документа на кшталт бюджетної резолюції (по-новому – бюджетної декларації), що визначає бюджетну політику держави, або основних засад грошово-кредитної політики, котра формує монетарну політику.

На жаль, у нашій країні теоретичному аспекту податкової сфери не приділялося достатньої уваги. Науковці зосереджені переважно на аналізі змісту податкових перетворень (зміні елементів податків чи системи оподаткування) та їх відповідності світовим тенденціям у податковій сфері [1]. В іншому випадку податкова політика розглядається як один із елементів загальної системи управління державними фінансами [2]. Не заперечуючи цього, я все-таки вважаю, що податкова система є самодостатнім інструментом та не менш важливим фінансовим механізмом, ніж банківська система чи бюджет.

Сучасна податкова політика України має ряд недоліків, які заважають як розвитку податкової системи, так і економіки в цілому. Найбільш важливими проблемами розроблення та реалізації ефективної податкової політики України є наступні:

− високі ставки окремих податків, що спричиняють зниження попиту на ту чи іншу діяльність, пов’язану зі сплатою таких податків;

− велика кількість обов’язкових платежів, що заважає швидкій оплаті та спричиняє заборгованість платників податків;

− незрозумілість та непрозорість проведення вітчизняної податкової політики;

− прихована діяльність держави щодо оподаткування, що призводить до недовіри населення, а отже, і зниження надходжень;

− значне ухилення від податків, що спричиняє недостатність грошових надходжень до бюджету країни та призводить до неспроможності держави задовольняти свої потреби.

Враховуючи вимоги ЄС та досвід країн ОЕСР, слід створити таку структуру податкової системи, котра була б найменш шкідливою для економічного зростання. З огляду на євроінтеграційний вектор розвитку України, для того щоб процес адаптації проходив якомога легше і швидше, вже тепер потрібно враховувати європейські стандарти й підходи не лише до конструкції та елементів окремих податків, а й до формування податкової політики. Відповідно до цього треба формулювати мету і зміст податкової політики, пам’ятаючи, що перша не може полягати в удосконаленні податкової системи, адже податки є не ціллю, а засобом [3; 4]. Окрім того, тільки чітко окреслена мета податкової політики дає однозначні й прозорі критерії для оцінки ефективності її реалізації. Стандартний варіант мети: сприяння економічному зростанню, підвищення добробуту населення, збільшення доходів державного бюджету. В Україні серед критеріїв оцінки ефективності державної податкової політики, на мою думку, має обов’язково бути ступінь детінізації економіки [5], а також розробниками політики та її провідниками повинні бути технократи, тобто фахівці, які надають свої рекомендації виключно для користі справи та не мусять бути представниками політичних сил чи адептами певних ідеологій. Як наслідок, виникає інша проблема  – неструктурованість політичного середовища. Як відомо з теорії суспільного вибору, саме пряма демократія є найкращим механізмом виявлення й урахування суспільних пріоритетів, зокрема щодо податкової політики. Проте в наших реаліях це неможливо, оскільки політичний вибір робиться не серед думок та ідей, а з певного переліку персоніфікованих осіб, до того ж керуючись не раціональністю, а уподобаннями. Зміст податкової політики не може визначатися відокремлено від думки електорату, але не в нашому випадку, коли виборці не висувають особливо жорстких вимог до політиків, а ті, у свою чергу, дуже рідко дотримуються задекларованих у передвиборчій програмі зобов’язань. Тому варто дослухатися до пропозицій Б. Гаврилишина, який вважає, що серед необхідних дій і подій, щоб Україна стала нормальною державою, “найважливішим є скорочення кількості партій до п’яти-семи. Це мають бути партії європейського типу, з чіткими ідеологіями, програмами, принципами внутрішньої і зовнішньої політики, з конкретними планами законодавчої праці та з політикою, методами й інструментами її реалізації для майбутніх урядів. Не лозунги чи обіцянки у передвиборчих кампаніях, а справжні програми партій. Україні потрібна сильна центристська партія – центр питомої політичної ваги країни, потрібна консервативна партія, яка б захищала інтереси бізнесу, запобігала радикалізації суспільства, зберігала, якщо він є позитивним, статус-кво. Потрібна і соціал-демократична партія, яка забезпечувала б більшу соціальну справедливість, кращу освіту, охорону здоров’я, заробітні плати і пенсії, підтримку культури. Потрібні справді ліва і права партії як стимул до більш якісної праці основних трьох партій і для народження зовсім нових політичних ідей. Три партії достатньо, п’ять партій – це ідеально, сім партій – це ще нормально, а як їх більше, то вони перетворюють політику на цирк” [7, с. 242].

Треба констатувати, що в Україні вперше серед країн пострадянського простору було залучено громадськість до створення Податкового кодексу. Після цього майже кожного разу перед внесенням суттєвих змін до податкового законодавства проводяться різного роду заходи з участю представників громадських організацій і професійних спілок, підприємців, незалежних експертів і науковців, під час яких обговорюються всі важливі питання. Подібна практика є однозначно позитивною, адже допомагає досягти певного суспільного консенсусу щодо окремих, часто надзвичайно принципових, норм і положень податкового законодавства. Втім, такі консультації не завжди є ефективними. Так, вітчизняні науковці, що досліджували цю проблему, дійшли висновку, що подібними заходами органи влади лише “декларують свою відкритість, але не ставляться до консультацій як до способу покращення власних рішень”. Консультації також можуть бути не репрезентативними або проводитися в невдалий спосіб. На жаль, в Україні досі не склалося традиції, інституційного механізму розроблення державної політики. Щоразу використовуються різні механізми, тому складається враження маніпулювання громадською думкою, кон’юнктурності розв’язання завдань. Рішення у сфері податкової політики то нав’язуються міжнародними організаціями, то ґрунтуються на пропозиціях від незалежних громадських організацій і професійних об’єднань платників податків. Цікаво, що під гаслом боротьби з корупцією Державна фіскальна служба України була позбавлена права законодавчої ініціативи щодо формування податкової політики. Тепер його має тільки Міністерство фінансів України, а податковому відомству залишили адміністрування податків і платежів [6, с. 11].

На мою думку, ще однією проблемою податкової системи України є її нескоординована структура податків. Існування великої кількості податків і зборів призводить до того, що питома вага багатьох з них в податкові збори становить менше 1%. Ці податки не сильно впливають на поповнення бюджету, а тільки є додатковою статтею витрат на їх збір. Виникають проблеми і з найбільш вагомим податком - ПДВ. Такий податок є дуже важливим для бюджету: надходження від нього становлять близько третини сукупних доходів державного бюджету. Процедура його відшкодування дуже тривала, до того ж ПДВ повертають «вибірково», що завдає істотної шкоди конкуренції і призводить до корупції. На жаль, сучасна податкова політика в Україні позбавлена стимулюючої основи, яка в сучасних умовах розвитку повинна бути при реалізації усіх функцій оподаткування, - фіскальної, розподільної та регулюючої. Одним із істотних недоліків вітчизняної податкової політики є її яскраво виражена фіскальна спрямованість. Разом з фіскальною функцією на перший план повинна вийти і соціальна функція, за допомогою якої відбувається реалізація соціальних зобов'язань держави і перерозподіл доходів між різними категоріями громадян з метою підтримки соціальної рівноваги в суспільстві. Оптимальний рівень податкового вилучення припускає такий сукупний тягар на юридичних і фізичних осіб, при якому податки не пригнічують підприємницьку та інвестиційну діяльність, а також не знижують життєвий рівень населення, але забезпечують в необхідному об'ємі надходження до бюджету. При цьому бюджетні обмеження мають бути, з одного боку досить жорсткими і універсальними, щоб не допустити підтримки (за допомогою зайвої диференціації) не конкурентоздатних підприємств і галузей, що закріплює існуючу нераціональну структуру виробництва. З іншого боку, необхідно використати податкові методи в якості важеля, що впливає на економічну поведінку господарських суб'єктів, стимулюючи їх виробничу і інвестиційну діяльність. Потребує оптимізації система податкових пільг на основі аналізу ефективності їх застосування.

Підсумовуючи викладене, можна зробити висновок, що у будь-якій сфері життєдіяльності суспільства політика – це передусім рішення, що відбивають інтереси й пріоритети певних сил. Зміст податкової політики має бути підпорядкований і узгоджений із цілями соціально-економічного розвитку держави в контексті моделі суспільства, що будується. Вважаю, що основною проблемою при формуванні державної податкової політики в Україні є те, що вона залежить здебільшого від власного інтересу чи вигоди суб’єктів, котрі мають вплив на пов’язаних осіб, що генерують такі рішення. Підґрунтям для цього є корупція. Нерідко мотивом політичних рішень є нічим не обґрунтований популізм. Водночас варто наголосити, що на сьогодні в Україні не склалося традиції, інституціонального механізму ухвалення рішень у сфері податкової політики, хоч би приблизно подібних до тих, які є в інших країнах світу.

На підставі зазначеного мною сформульовано такі пропозиції для формування ефективної податкової політики в Україні:

* запровадження системного підходу до податкової політики на основі наукових розробок і найкращої світової практики, що передбачає наукове обґрунтування та прийняття низки стратегічних податкових документів різних рівнів ієрархії (в т. ч. концепції податкової політики та стратегії її реалізації), котрі відповідатимуть бажаній моделі суспільства й загальнодержавним пріоритетам;
* деталізація стратегії реалізації податкової політики в щорічних податкових деклараціях, які повинні узгоджуватися зі стратегічними документами вищого рівня та підлягати ретельній науковій і громадській експертизі;
* створення дієвої системи моніторингу, котра передбачатиме поточні щомісячні спостереження й щорічні аналітичні звіти про реалізацію податкової політики та виконання податкової декларації, підготовку яких слід відокремити від органів державної виконавчої влади;
* детінізація економіки та боротьба з корупцією в системі адміністрування податків шляхом посилення кримінальної відповідальності за ухилення від сплати податків та корупцію у системі держаних органів влади;
* реформування спрощеної системи оподаткування та системи відрахувань до фондів соціального страхування шляхом запровадження єдиного соціального податку.
* формування нового інституційного середовища оподаткування, сприятливого для реалізації принципу рівності всіх платників перед законом,
* недопущення будь-яких проявів податкової дискримінації, формування відповідального ставлення платників до виконання своїх податкових зобов'язань;
* забезпечення більш рівномірного розподілу податкового тягаря між платниками податків; демократизація Фіскальної служби України, а саме  зміна ідеології її функціонування у роботі з платниками та міжнародними партнерами.

Саме вирішення цих завдань дозволить більш стабільно функціонувати як державі в цілому, так і суб’єктам підприємницької діяльності.

*Список використаних джерел:*

*1. Соколовська А. М. Концепція ліберальної податкової реформи: доцільність і можливість реалізації в Україні. Фінанси України. 2015. № 12. С. 12–31.*

*2. Удосконалення управління державними фінансами та реформування податкової системи України / за ред. Т. І. Єфименко; ДННУ “Акад. фін. упр.”. Київ, 2015. 444 с.*

*3. Податкова полiтика: теорiя, методологiя, інструментарiй: навч. посiб. / за ред. Ю. Б. Iванова, I. А. Майбурова. Харкiв: ВД “IНЖЕК”, 2010. 492 с.*

*4. Проблеми розвитку податкової політики та оподаткування: монографія / за заг. ред. Ю. Б. Іванова. Харків: ВД “ІНЖЕК”, 2007. 448 с.*

*5. Швабій К. І. Напрями реформування податкової системи в умовах посткризового відновлення економіки України. Фінанси України. 2012. № 11. С. 52–57.*

*6. Wales C. J., Wales C. P. Structures, Processes and Governance in Tax Policy-Making: An Initial Report. Oxford: Oxford University Centre for Business Taxation, 2012. 196 p.*

*7. Гаврилишин Б. До ефективних суспільств: дороговкази в майбутнє: доп. Римському Клубові / упоряд. В. Рубцов. 3-тє вид., доп. Київ: Унів. вид-во “Пульсари”, 2009. 248 с.: портр.*

***Ігнатишина Василина, бакалавр  
Скидан Уляна, бакалавр***

***Науковий керівник – к.е.н., доц. Бугіль С. Я.***

*Львівський національний університет імені Івана Франка*

***РИЗИКИ ДЕРЖАВНОГО БОРГУ НА СУЧАСНОМУ ЕТАПІ РОЗВИТКУ ЕКОНОМІКИ УКРАЇНИ***

На сучасному етапі розвитку України особливо гостро відчувається проблема дефіциту грошових коштів. Цей процес є важливим фактором впливу на функціонування економіки нашої країни. Державний борг є складовою частиною економічної системи, справляючи як пряму, так і опосередковану дію на державний бюджет, грошово-кредитну і валютні системи, рівень інфляції, внутрішні і зовнішні заощадження, іноземні інвестиції тощо. Таким чином, державний борг впливає на економіку країни в цілому, а можливості його ефективного використання в більшості визначаються загальним рівнем розвитку економіки і зачіпають практично всі елементи економічної системи. У зв'язку з цим існує необхідність стабілізації фінансової системи країни, що вимагає досягнення необхідних темпів економічного зростання, вирівнювання рівня інфляції тощо [1].

Існування боргу створює реальні й потенційні проблеми для боргової безпеки країни. Наявність державного боргу потребує здійснення щорічних відсоткових платежів, які повинні фінансуватися за рахунок податкових надходжень до державного бюджету. За стрімкого зростання видатків на обслуговування боргу держава повинна або зменшувати видатки на фінансування соціально-економічних програм, або збільшувати свої доходи, що здійснюється, як правило, за рахунок посилення боргового навантаження на населення. Існування значного за розміром державного боргу негативно впливає на можливість економічного зростання країни. Збільшення державного боргу в Україні зумовлюється зростанням бюджетного дефіциту та збільшенням витрат на обслуговування та погашення існуючих боргів країни [2].

За роки незалежності в Україні процес управління державним боргом відбувався доволі невпорядковано, під впливом поточних потреб бюджетних видатків та потреб оперативного фінансування, що наклало відбиток на його структуру та обсяги (рис. 1).

**Періоди формування державного боргу України**

Перший період (1991 – 1994 рр.) – безсистемний характер зовнішніх запозичень

Другий період (1995 – 1996 рр.) – початок випуску облігацій внутрішньої державної позики; фінансування дефіциту державного бюджету за рахунок казначейських векселів

Третій період (1997 р. – перша половина 1998 р.) – активні запозичення на внутрішньому та зовнішньому ринках

Четвертий період (друга половина 1998 р. – 2000 р.) – вперше здійснено низку операцій із реструктуризації державної заборгованості, що дозволило уникнути дефолту

П’ятий період (2001 – 2007 рр.) – виважений підхід до формування державного боргу; зменшення значення коефіцієнту співвідношення обсягів державного боргу та ВВП

Шостий період (2008 – 2009 рр.) – загострення світової фінансової кризи, падіння вітчизняної економіки, збільшення розміру заборгованості держави

Сьомий період (2010 р. – теперішній час) – посилення боргового навантаження на економіку України; зниження довгострокових та короткострокових кредитних рейтингів країни

Рис. 1. Періодизація процесу формування державного боргу України

Джерело: [2].

Станом на 28 лютого 2019 року державний та гарантований державою борг України становив 2 111,90 млрд. грн. або 78,24 млрд. дол. США, в тому числі: державний та гарантований державою зовнішній борг – 1 351,57 млрд. грн (64,00% від загальної суми державного та гарантованого державою боргу) або 50,07 млрд. дол. США; державний та гарантований державою внутрішній борг – 760,33 млрд. грн. (36,00%) або 28,17 млрд. дол. США. (табл. 1).

Ризики державного боргу варто розглядати з позицій макроекономічного підходу (зв’язок боргу із макроекономічними тенденціями розвитку) та з позиції структури державного боргу. Ризики державного боргу – це відхилення фактичних значень показників від планових, що ускладнює виконання боргових зобов’язань державою та призводить до зростання бюджетних витрат внаслідок збільшення сум погашення й обслуговування боргу [3, с. 6]. Збільшення ризиків боргового портфеля загрожує дефолтом, тобто невиконанням або порушенням умов договору позики. Незважаючи на те, що він нікому невигідний, ситуація дефолту передбачає закриття зовнішніх кредитних ринків, арешт закордонних активів, скорочення інвестицій, «заморожування» соціальних виплат, економічний спад тощо.

*Таблиця 1.*

Державний та гарантований державою борг України з 2009 по 2019 рр. (млн. грн)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Загальний борг | Зовнішній борг | Внутрішній борг |
| на 31.12.2009 | 316 884,6 | 211 751,7 | 105 132,9 |
| на 31.12.2010 | 432 235,4 | 276 745,6 | 155 489,8 |
| на 31.12.2011 | 473 121,6 | 299 413,9 | 173 707,7 |
| на 31.12.2012 | 515 510,6 | 308 999,8 | 206 510,7 |
| на 31.12.2013 | 584 114,1 | 300 025,4 | 284 088,7 |
| на 31.12.2014 | 1 100 564,0 | 611 697,1 | 488 866,9 |
| на 31.12.2015 | 1 572 180,2 | 1 042 719,6 | 529 460,6 |
| на 31.12.2016 | 1 929 758,7 | 1 240 028,7 | 689 730,0 |
| на 31.12.2017 | 2 141 674,4 | 1 374 995,5 | 766 678,9 |
| на 31.12.2018 | 2 168 627,1 | 1 397 217,8 | 771 409,3 |
| на 31.12.2019 | 2 111 898,5 | 1 351 571,1 | 760 327,3 |

Джерело: [6].

Виявлення та оцінка ризиків державного боргу є важливою складовою вдосконалення управління державним боргом у контексті підвищення ефективності використання боргових фінансів. Світова тенденція зростаючої залежності державного боргу від макроекономічних ризиків та трансформація боргу у чинник ризику у посткризовому періоді вимагає ґрунтовних досліджень даної проблеми. Усебічний науково обґрунтований аналіз ризиків, стратегічне та оперативне управління ними є нині одним із найважливіших завдань боргової політики.

Основними ризиками погіршення стану зовнішньої боргової стійкості України є:

1. Збільшення обсягу дефіциту державного бюджету. Скорочення доходів та зростання видатків у кризовий період зумовили формування дефіциту бюджету.

2. Зростання зовнішнього приватного боргу. Фінансовий стан приватного сектора вітчизняної економіки в значній мірі залежить від кон'юнктури умов зовнішньої торгівлі. Зовнішньоекономічні складнощі посилюються тим, що в Україні впродовж останніх років структура зовнішнього приватного боргу стає все більш ризиковою. У 2014 р. короткостроковий борг в 4 рази перевищив рівень валютних резервів України, а відтак, є чинником посилення девальваційного тиску на національну валюту.

3. Ризик рефінансування, що передбачає зменшення ємності ринку капіталу та впливає на неможливість залучення коштів в обсязі, необхідному для рефінансування боргу за прийнятною ціною й призводить до збільшення вартості запозичень.

4. Загострення боргової кризи, що проявляється у:

* погіршенні умов кредитування;
* збільшенні відтоку капіталу.

5. Система управління зовнішнім боргом. Сучасний етап розвитку України характеризується відсутністю чітко структурованої системи управління державними запозиченнями та неефективним розподілом функції з управління зовнішнім боргом між органами виконавчої влади. Відсутність даної системи знижує ефективність використання зовнішніх ресурсів та сприяє виникненню проблем з обслуговуванням з державного боргу [4].

З метою підвищення боргової стійкості, запобігання дефолту в Україні та підвищення ефективності управління державними запозиченнями необхідно оптимізувати борговий портфель держави в напрямі мінімізації ризиків боргу. Для цього необхідно:

1) удосконалити законодавче поле регулювання державних боргових відносин шляхом прийняття закону про державний борг, схвалення довгострокової стратегії управління державним боргом, які б чітко визначали умови формування та обслуговування державного боргу, оптимальність його обсягу та структури, відповідальність та контроль за витрачанням позик;

2) провести повторну реструктуризацію державного боргу з метою мінімізації боргових ризиків шляхом зменшення вартості позик та скасування її прив’язки до темпів зростання ВВП, частки зовнішнього боргу, конвертувавши його частину у внутрішній завдяки випуску похідних цінних паперів у національній валюті; збільшення середнього терміну погашення боргових зобов’язань; надання пріоритету випуску облігацій із фіксованими відсотковими ставками;

3) здійснити заходи консолідації державних фінансів та втриматися від нових позик або хоча б забезпечити оптимальне співвідношення між темпами зростання державного боргу і ВВП, раціонально використовувати позики задля створення джерел їх повернення;

4) забезпечити економічну та політичну стабільність в країні, стимулювати розвиток фондового ринку.

Без таких комплексних реформ, Україна і надалі буде заручником необхідності збільшувати ставки податків та скорочувати видатки, та збільшувати запозичення на внутрішньому ринку, що призведе до зростання боргових ризиків, загрожуватиме її борговій стабільності та обмежуватиме потенціал зростання [5].

*Список використаних джерел:*

*1. Сучасний стан та методи удосконалення управління державним боргом. [Електронний ресурс]. Доступний з:*

*http://jrnl.nau.edu.ua/index.php/IMV/article/viewFile/5905/6655*

*2. Держаний борг України: причини винекнення та шляхи його скорочення. [Електронний ресурс]. Доступний з:*

*http://jvestnik-sss.donnu.edu.ua/article/view/3911/3944*

*3. Лондар С.Л. Підходи до систематизації й контролю ризиків, пов'язаних із управлінням державним боргом в Україні / С.Л. Лондар, В.Й. Башко // Фінанси України. – 2012. – № 6. – С. 3–14.*

*4. Основні ризики державних боргових зобов’язань та концептуальні напрями їх мінімізації./ Федорович І. М.*

*5. Ризики державного боргу: концептуальні засади та прагматичні аспекти. [Електронний ресурс]. Доступний з: http://securities.usmdi.org/?p=22&n=96&s=1003*

*6. Державний борг України. [Електронний ресурс]. Доступний з: https://index.minfin.com.ua/ua/finance/debtgov/2019*

***Костів М.Б.***

***Науковий керівник: к.е.н,. доц.. Західна О.Р.***

*Львівський національний університет імені Івана Франка*

***ЕФЕКТИВНІСТЬ БЮДЖЕТНОЇ ДЕЦЕНТРАЛІЗАЦІЇ В УКРАЇНІ***

Українська сучасність свідчить, що наша держава потребувала докорінних змін у всіх напрямах її існування. Особливістю 2017 р. було те, що він став роком інтенсивного впровадження низки реформ, а саме територіальної, управлінської, бюджетної, правової. На сьогоднішній день пріоритетним напрямом розвитку демократичної держави є забезпечення зростання рівня добробуту кожного окремого громадянина. Згідно з досвідом розвинутих європейських країн, досягнення даної мети можливе лише за умов якісного державного управління, котре посилює демократичні інститути, ліквідує нерівність можливості доступу до суспільних благ, підвищує якість суспільних послуг і рівень життя населення.

В умовах реформування системи публічних фінансів актуальною є тенденція до децентралізації у державному управлінні, в результаті чого виконання певного ряду повноважень передається місцевим органам влади [1]. За останній час в Україні було проведено ряд основних реформ. Метою змін законодавства було досягнення прозорості бюджетного процесу, бюджетної консолідації, формування державної боргової політики, посилення фінансового контролю і введення багаторічного бюджетного планування [2].

Під бюджетною децентралізацією розуміють процес передачі повноважень від центральних органів влади до місцевих. Це перерозподіл функцій і повноважень єдиної державної влади між відповідними органами державної влади з одного боку, і органами місцевого самоврядування з іншого боку.

Впровадження бюджетної децентралізації та реформи місцевого самоврядування протягом 2014-2018 років дали можливість перерозподілити фінансові ресурси на користь місцевих бюджетів; була надана повна бюджетна самостійність у формуванні та виконанні місцевих бюджетів; введені нові види міжбюджетних трансфертів; розширені дохідні джерела на основі децентралізації, шляхом передачі доходів з державного бюджету тощо. В результаті здійснення бюджетної децентралізації виросли доходи місцевих бюджетів [3].

Обсяг фінансового ресурсу місцевих бюджетів у 2019 році складе 588,9 млрд. грн., що на 35,6 млрд. грн, або на 6,4% більше, ніж в цьому році.

Аби збільшити ресурс місцевих бюджетів, на місцях залишаються надходження від:

* податку на доходи фізичних осіб
* від доходів за здавання в оренду земельних ділянок;
* 5 % рентної плати за видобуток вуглеводів;
* земельний податок за лісові землі;
* 13,44% акцизного податку з пального.

За оцінкою Міністерства фінансів, доходи місцевих бюджетів у 2019 році зростуть у порівнянні з 2018 роком на 41,4 млрд. грн (на 16,6%) до 291,1 млрд. грн.

У проекті бюджету-2019 враховані міжбюджетні трансферти для 1 328 місцевих бюджетів, які мають взаємовідносини з державним бюджетом  (з них 705 бюджетів об’єднаних територіальних громад), в обсязі  304,6 млрд. грн.В тому числі:

* базова дотація – 10,3 млрд. грн;
* стабілізаційна дотація – 0,2 млрд. грн;
* освітня субвенція – 71,0 млрд. грн;
* медична субвенція – 55,5 млрд. грн;
* соціальні субвенції – 122,0 млрд. грн;
* додаткова дотація на фінансування переданих з державного бюджету видатків з утримання закладів освіти та охорони здоров’я – 14,9 млрд. грн;
* субвенція на фінансове забезпечення автомобільних доріг загального користування місцевого значення, вулиць і доріг комунальної власності –  17,6 млрд. грн ( 35% Державного дорожнього фонду)
* субвенція на освіту «Нова українська школа» – 1,3 млрд. грн;
* субвенція на реалізацію заходів, спрямованих на розвиток системи охорони здоров’я у сільський місцевості – 1,0 млрд. грн;
* субвенція на будівництво метрополітену у м. Дніпрі та м. Харкові –  1,4 млрд. грн;
* субвенція на реалізацію проектів в рамках Надзвичайної кредитної програми для відновлення України – 1,5 млрд. грн;
* субвенція на реформування регіональних систем охорони здоров’я для здійснення заходів з виконання спільного з Міжнародним банком реконструкції та розвитку проекту «Поліпшення охорони здоров’я на службі людей» – 1,5 млрд. грн;
* інші додаткові дотації та субвенції – 6,4 млрд. грн. , в т.ч.0,9 млрд. грн - на реалізацію пілотного проекту щодо розвитку системи екстреної медичної допомоги[4].

Чітко видно, що реформа самоврядування є основою соціально-економічного розвитку та забезпечення територіальних громад суспільними благами. Виходячи із цього, вважаємо, що в основі бюджетної децентралізації був покладений правильний курс на фінансову незалежність створених громад із чітким розподілом повноважень між усіма рівнями державної влади. Саме бюджетний лібералізм вплине на бюджетну автономію місцевих бюджетів. Значну увагу треба надати діяльності відповідальних за реформу і процес її виконання міністерствам..

Домінуючими перевагами бюджетної децентралізації є: підвищення ефективності функціонування бюджетної системи; забезпечення фінансової самостійності органів місцевого самоврядування в прийнятті рішень; широка бюджетна автономія та фінансова самостійність; розширення дохідної бази місцевих бюджетів, закріплення або збільшення відсотка стабільних податкових платежів та зборів за місцевими бюджетами; децентралізація видаткових повноважень; забезпечення територій компетентними кадрами, які здатні відповідально формувати та реалізовувати бюджетну політику на місцях; нові види міжбюджетних трансфертів; здатність стимулювати горизонтальну і вертикальну бюджетну конкуренцію [5].

Не дивлячись на очевидні переваги бюджетної децентралізації існують і її недоліки: поглиблення диференціації в рівнях розвитку регіонів; мінімізація ефективності контролю центральної влади за бюджетним процесом на місцевому рівні; зростання корупції, якщо політична конкуренція на місцевому рівні обмежена; виникнення регіональних фіскальних розбіжностей тощо [6].

Кінцевою точкою впровадження бюджетної децентралізації має стати створення нової системи місцевих бюджетів та міжбюджетних відносин, що передбачає взаємозв’язок і взаємодію між платниками податків та місцевими органами влади.

Для вирішення зазначених проблем доцільно буде: подальше провадження змін щодо підвищення ефективності місцевих податків та зборів (особливо в частині спрощення адміністрування податку на нерухоме майно); потребує подальшого узгодження й питання адміністрування акцизного податку, оскільки надходження з такого податку є нерівномірними для різних територій; залишити надходження з акцизного податку до бюджетів об’єднаних територіальних громад, які об’єдналися відповідно до перспективного плану, а також до обласного бюджету; здійснити зміцнення податкової бази органів місцевого самоврядування; удосконалити міжбюджетні відносини; створити стимулюючу систему вирівнювання податкоспроможності місцевих бюджетів; забезпечити публічність і прозорість бюджетного процесу [7].

Підсумовуючи вищесказане, було б доречним зазначити, що в Україні активно створюються територіальні громади, доопрацьовується чинне та створюється нове законодавство, місцеві бюджети наповнюються коштами. Для того щоб держава була демократичною, необхідно створити сприятливі умови для громадяни, які змогли б повною мірою користуватися своїми правами та свободами, підвищувати рівень життя громадян, сприяти впровадженню європейських цінностей, а це можливо за умови бюджетної децентралізації.

*Список використаних джерел*

1. *Бюджетна децентралізація та її вплив на фінансове забезпечення територіальних громад. 2017. [Електронний ресурс] – Режим доступу:* [*https://www.knteu.kiev.ua/file/NjY4NQ==/9f690dbd00a5bff556897056d188f56d.pdf*](https://www.knteu.kiev.ua/file/NjY4NQ==/9f690dbd00a5bff556897056d188f56d.pdf)
2. *Бюджетна політика: прагматичні підходи до стратегічних рішень / Авраменко К.В., Дешко А.Л., Жаліло Я.А. та ін. К.: СТ-ДРУК, 2016. 112 с.*
3. *Корень Н.В. Анализ и оценка реализации бюджетной децентрализации в Украине: aналитическая записка. 2015 [Електронний ресурс]- Режим доступу:* [*http://www.niss.gov.ua/articles/2242/*](http://www.niss.gov.ua/articles/2242/)
4. *Децентралізація – Бюджет 2019 [Електронний ресурс]- Режим доступу:* [*https://budget2019.info/priority/5*](https://budget2019.info/priority/5)
5. *Возняк В. Преимущества и риски бюджетной децентрализации: теоретико-методологические аспекты / Проблемы экономики. Серия: Экономическая теория. 2015. №2. С. 253–257.*
6. *Децентралізація: місцеві бюджети / Міністерство регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України. 2018. URL:* [*http://decentralization.gov.ua/news/item/id/4353*](http://decentralization.gov.ua/news/item/id/4353)
7. *Самойлова І.І. Проблеми бюджетної децентралізації та ефективність реалізації реформи бюджетної системи в Україні / Формування ефективних механізмів державного управління та менеджменту в умовах сучасної економіки: теорія і практика: V Міжнар. наук.-практ. заоч. конф., 24 листоп. 2017 р.: тези допов. Запоріжжя, 2017. С. 339–341*

***Веклин І.***

***Науковий керівник: к.е.н., доц. Смолінська С.Д.***

***Львівський національний університет імені Івана Франка***

***ФІНАНСОВІ АСПЕКТИ РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМНИЦТВА В ДЕРЖАВІ***

Сфера підприємництва піддається впливу державного управління. Державне управління сфери бізнесу – це сукупність інструментів, методів, важелів та заходів, які покликані забезпечувати результативний розвиток малих підприємств шляхом дії ефективного механізму впливу державних органів влади на діяльність господарюючих суб’єктів. До основних причин присутності управлінського впливу держави на сферу діяльності бізнесу належать: існування монопольного середовища в суспільстві та потреба формування в державі досконалого конкурентного середовища; потреба цінового врегулювання тих груп товарів, які виробляються підприємствами; потреба адаптації ринків робочої сили, капіталів, ресурсів, інтелектуальних продуктів до сучасних умов господарювання підприємницьких структур; сприяння стабільному і гармонійному розвитку суспільства шляхом забезпечення ефективного функціонування підприємств; вирішення питань міжнародної політики і співпраці шляхом налагодження сприятливого підприємницького середовища в межах країни.

Підприємства відіграють вагому роль в розвитку економічних систем розвинути країн світу. Зокрема, кількість їх є набагато більшою порівняно з Україною, що дозволяє вести мову про високий рівень зайнятості населення і їх виробничо-господарській діяльності. Для того, щоб в Україні посилити присутність та значення підприємств, потрібно удосконалити механізми державного управління та підсилити фінансовий чинник впливу на процеси розвитку підприємництва в країні. Цього можна досягти прямими та непрямими засобами впливу на підприємницьку діяльність за рахунок розширення можливостей господарюючих суб’єктів отримувати доступ до необхідних їм фінансових ресурсів.

Основним прямим засобом впливу державного управління на діяльність підприємств, здатним покращити доступ господарюючих суб’єктів до фінансових ресурсів, є бюджетні асигнування. Зокрема, тут мова йде про бюджетні субсидії та дотації, бюджетне кредитування та державне замовлення. Свою дієвість та ефективність засвідчує бюджетне кредитування. Проте найбільш результативним воно є за умови, коли в державі діє система повернення кредитних ресурсів, відповідно до чого забезпечується принцип поверненості та платності кредитних коштів. У той же час уповноважені органи державної влади повинні контролювати цільове використання кредитних коштів підприємствами-позичальниками, які, у свою чергу, мають відчувати реальну та невідворотну відповідальність за те, що використовують кредитний ресурс держави.

Загалом, бюджетна політика як складова фінансової політики держави відіграє важливу роль в економічних процесах країни, відповідно до яких розвиваються підприємства, та має проводитися відповідно до принципів ефективності досягнення соціально-економічного розвитку країни. Шляхи застосування бюджетної політики залежать від економічних умов, в яких перебуває економічна система певної країни, та цілей, поставлених перед урядом, що приймає відповідні рішення [1].

Пільгове кредитування та часткова компенсація відсоткових ставок по кредитах також є важливим засобом прямого впливу державного управління на розвиток підприємств. Для забезпечення максимального ефекту необхідно, щоб воно поширювалося на підприємницьку сферу країни загалом, а не мало персоніфікований характер. Таким чином це дозволить уникнути зловживань у зазначеній сфері окремими підприємцями.

Зважаючи на те, що основними інституціями, здатними забезпечити підприємців необхідним обсягом фінансових ресурсів, є банки, на державному рівні необхідно проводити політику полегшення доступу суб’єктів господарювання до банківських кредитів. Держава може стати для банківських установ гарантом того, що підприємницькі структури повертатимуть позичені кошти. Таким чином, це спростить механізм отримання кредитних ресурсів підприємствами, а також підвищить рівень довіри до них з боку банків. Такі процеси сприятимуть активізації підприємницької діяльності та зниженню кількості банкрутств серед господарюючих суб’єктів. Тому державне гарантування може стати одним із домінуючих засобів управління підприємницькою діяльністю в Україні.

Основною метою гарантування як фінансового інструменту є зменшення ризику комерційного банку шляхом застосування технології страхування: банк платить комісійні гарантійній установі (фонду), яка, в свою чергу, відшкодує наперед обумовлену частину кредиту в разі його неповернення. Для позичальника безсумнівною перевагою є можливість зменшення вимог банку щодо забезпечення, оскільки значну частину ризику бере на себе гарантійна організація. За це підприємство також сплачує гаранту комісійні.

Загалом, треба визнати, що гарантія є ефективним засобом, який дозволяє залучити кредитні ресурси для потреб підприємницьких структур. Тому управлінські дії, спрямовані на формування та функціонування системи гарантування повернення кредитних коштів господарюючими суб’єктами, сприятимуть розвитку сфери бізнесу в країні.

Поряд із гарантійними послугами слід згадати такі засоби непрямого впливу держави на діяльність підприємств як сприяння розвитку альтернативних схем фінансування (лізингу, факторингу, мікрокредитування та венчурного фінансування).

Одним з найефективніших засобів у цьому контексті є лізинг, який передбачає надання підприємствам обладнання, що гарантує використання грошей у повному обсязі за призначенням. Підприємець, що не має змоги придбати за власні кошти необхідне обладнання, бере його в оренду, зберігаючи таким чином значну кількість грошей для власних потреб та власного розвитку. Відповідно, за рахунок цього відбувається інвестування підприємцем свого бізнесу за рахунок економії завдяки здійсненню лізингових операцій. Такі дії безперечно покращуватимуть фінансовий стан суб’єктів господарювання та підвищуватимуть рівень їх конкурентоспроможності на ринку.

Для того, щоб стимулювати розвиток лізингових операцій, на державному рівні слід уніфікувати та удосконалити законодавство, використовуючи позитивну практику розвинутих країн. Також потрібно звернути увагу на потребу розвитку лізингових компаній, відповідно до чого варто стимулювати банківські установи здійснювати капіталовкладення у їх статутні фонди. З цією метою у процесі здійснення таких операцій треба звільнити від оподаткування ту частину прибутку, яка спрямовується на придбання акцій цих компаній. Ці заходи можуть частково покращити ситуацію у сфері лізингового фінансування підприємництва, хоча активність лізингових операцій все ж таки залежить від рівня економічного розвитку держави.

Поряд з лізингом важливим джерелом фінансування підприємств може виступати факторинг як один із інструментів фінансового ринку. Ця операція в загальному розумінні являє собою відстрочку платежів для підприємця, і в ній залучено три сторони, одна з яких бере на себе факторингові зобов’язання. Підприємцям є вигідними такі операції, оскільки тут можна вести мову про зменшення кредитного платіжного ризику. Підприємцям набагато легше планувати свій платіжний оборот, також за рахунок факторингу прискорюється оборотність оборотного капіталу суб’єктів та підвищується рівень їх кредитоспроможності. Тому на державному рівні слід стимулювати розвиток факторингових компаній та факторингових послуг для сфери бізнесу.

Варто згадати ще такий напрям державної підтримки підприємств як удосконалення інфраструктури фінансового ринку. Фінансова інфраструктура — це сукупність інституцій, які зосереджують в собі тимчасові вільні фінансові ресурси у вигляді кредитів. До суб’єктів фінансової інфраструктури можна віднести банківські установи, валютні та фондові біржі, кредитні спілки, гарантійні та страхові компанії, інвестиційні фонди та компанії тощо.

З метою покращення взаємодії малих підприємств та об’єктів фінансово-кредитної інфраструктури з боку держави необхідно вжити заходів щодо забезпечення інформаційної прозорості фінансового ринку, рівноправного доступу учасників до інформаційних потоків на ньому. У зв’язку з цим актуальним є формування єдиного інформаційного простору об’єктів фінансово-кредитної інфраструктури та забезпечення легального та відкритого доступу малих підприємств до нього. Для того, щоб забезпечити доступ до повної і достовірної інформації для підприємців, необхідно розробити інформаційні стандарти, які б відповідали вимогам інформаційного забезпечення, прийнятим на фінансових ринках США та Західної Європи.

Необхідним є також забезпечення спрощення доступу підприємств до торгів на біржах, створення системи розкриття інформації щодо угод з цінними паперами на біржах. Отримання такої інформації в режимі реального часу дасть змогу малим підприємствах бути залученими до купівлі-продажу цінних паперів та отримання потенційного прибутку від володіння ними.

Розвиток підприємств на інноваційній основі вимагає немалої уваги з боку держави. Це передбачає розвиток інноваційного бізнесу на основі діяльності спеціалізованих організаційних структур, достатнє фінансування та впровадження в життя програм інноваційного розвитку підприємницьких структур. Слід пам’ятати, що інновації є запорукою прогресивного та невпинного розвитку суспільства, адже технологічних та науковий прогрес здатен пришвидшити розвиток держави відповідно до викликів та вимог сьогодення [2].

З метою вдосконалення функціонування підприємств та покращення їх фінансового забезпечення слід вживати такі заходи: щодо прямого впливу державного управління на процес розвитку підприємств варто посилити бюджетне асигнування, впроваджувати пільгове кредитування та часткову компенсацію відсоткових ставок по кредитах. Щодо непрямих засобів впливу державного управління на розвиток підприємництва, то на рівні держави потрібно здійснювати підтримку інфраструктури ринку фінансових послуг; стимулювати конкуренцію серед суб’єктів фінансового ринку; забезпечити доступ суб'єктів до фінансових ресурсів за рахунок здешевлення кредитування бізнесу; сприяти залученню більш широкого кола представників бізнесу до участі в програмі часткового відшкодування відсоткових ставок за кредитами суб'єктів на їх розширене відтворення. Окремо варто наголосити на важливості підготовки фахівців для надання консалтингових послуг щодо участі підприємств в операціях фінансового ринку.

*Список використаних джерел*

1. [*Ситник.*](http://financial.lnu.edu.ua/wp-content/uploads/2015/10/VKNU-ES-2016-N2-Volume1_234.pdf)[*Н.С. Бюджетно-податкова політика України та напрями її реалізації. / Ситник Н. С., Ярема Б.П.// Вісник Хмельницького національного університету. – Львів: Економічні науки №2 т.1 (234). – 2016. – С.75 – 80.*](http://financial.lnu.edu.ua/wp-content/uploads/2015/10/VKNU-ES-2016-N2-Volume1_234.pdf)
2. *Смолінська С.Д. Напрями розвитку підприємств України на інноваційній основі // С.Д. Смолінська, Б.А. Черевайко. – Молодий вчений. – 2017. - №3(43). – С. 840-843*

***Гумен А.***

***Науковий керівник: к.е.н., доц. Смолінська С.Д.***

***Львівський національний університет імені Івана Франка***

***НАПРЯМИ РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМНИЦТВА В УКРАЇНІ***

Головним напрямком політики ринкової трансформації економіки України є створення умов становлення та розвитку національного підприємства, у першу чергу малого і середнього бізнесу. Його місце і роль у структурі ринкової економіки визначаються тим, що цей бізнес становить основу дрібного виробництва. Він відіграє важливу роль у процесі формування ринкової конкуренції рівноваги цін, забезпеченні зайнятості населення, заповнює ринкові "ніші", неефективні для великих підприємств.

Незважаючи на те, що малі і середні приватні підприємства постійно стикаються з проблемою захисту своєї економічної незалежності, як дрібні суб'єкти ринку мають досить нетривалий термін ділового існування, в той же час добрих результатів вони досягають саме в співробітництві з іншими компаніями. Світовий досвід і практика господарювання доводять, що саме існування і взаємодія великих, середніх і малих підприємств, їх природно регульоване оптимальне співвідношення становлять характерну рису ринкової економіки.

Особливе значення малого і середнього бізнесу виявляється під час перехідного періоду до ринкової економіки в стимулюванні структурної перебудови економіки, формуванні нового соціального прошарку підприємців-власників як соціальної бази ринкової трансформації економіки, які забезпечують стабільність суспільства і гарантії незворотності руху до ринку. Тому завданням даної статті є пошук раціонального поєднання всіх форм господарювання в економіці України з метою досягнення найвищого ефекту від їх діяльності.

Кожному часу, кожній епосі відповідала своя культура, своя етика, зрештою - своя ідеологія. Постає питання - які ж етичні принципи мають бути провідними за наших днів та від яких етичних посилок слід рухатися, щоб робити висновок про ступінь культурності українського підприємництва і перспективи його розвитку в процесі ринкової трансформації економіки та формування громадянського суспільства в Україні.

Становлення, функціонування і розвиток вітчизняного підприємництва в Україні відбувається не в соціальному вакуумі й ґрунтується не на абстрактному суспільному базисі. Ці процеси здійснюються в конкретному суспільному контексті й під впливом конкретно-історичних умов, які, з одному бокові, сприяють розвиткові, а з іншого, - гальмують їх. У свою чергу підприємництво як соціальне явище не тільки піддається впливу суспільних процесів, але й саме торкається цих процесів, що також впливає, видозмінює, трансформує їх. Розгляд проблем підприємництва в контексті суспільних, насамперед політико-економічних, відносин, що створюють соціальне середовище його буття [1].

Насамперед слід враховувати, що українське підприємництво зароджується в умовах так званого посттоталітарного суспільства, тобто суспільства, яку поки що спонтанно переборює обмеження колишньої радянської державно-монополістичної системи господарювання та управління, спираючись головним чином на ті самі політичні сили, структури, теорії, масову свідомість, соціальну психологію та ін. , що склалися в рамках цієї системи на певній стадії її еволюції та функціонували протягом понад сімдесят років.

Взагалі розвиток малого підприємництва - важлива економічно-політична проблема, розв'язання якої потребує цілісної системної методології розвитку малого підприємництва з точки зору як бюджету і податків, так і ставлення держави до малого бізнесу. Початок дійсного піднесення в розвитку малого підприємництва в цілому є неминучим, проте воно значною мірою детермінуватиметься реальним піднесенням та пожвавленням розвитку всієї економічної системи України.

Одним із найбільш помітних явищ в економіці України останніми роками стало масове створення акціонерних товариств. Так, зокрема, переважна частина комерційних банків України має саме таку організаційно-правову форму. До того ж у ході приватизації середні та великі підприємства перетворюються в акціонерні товариства з подальшим продажем акцій фізичним і юридичним особам.

В Україні, як відомо, здійснено масову приватизацію підприємств. Однак вона, й зокрема перетворення підприємств в акціонерні товариства, поки що не забезпечила підвищення ефективності функціонування їх. Приватна власність у вигляді акціонерних товариств, створених у результаті приватизації в Україні, не довела ще своїх переваг перед державною. Така ситуація значною мірою пов'язана з незадовільною в цілому організацією корпоративного управління цими підприємствами. Тому розв'язання питання, яким буде реальний ефект приватизації в цілому та для окремих її учасників-інвесторів, вирішальною мірою залежить від того, наскільки ефективно буде організовано корпоративне управління. Треба зважати також на те, що ефективність будь-якої економіки значною мірою залежить від її здатності залучати інвестиції - внутрішні та зовнішні. Ринок корпоративних цінних паперів - один із найголовніших інструментів мобілізації інвестиційних ресурсів у сучасних умовах. Тяжке економічне становище більшості сімей, усвідомлення свого дуже незначного впливу на функціонування акціонерних товариств, відсутність дивідендів призводять до того, що в цілому працівники досить легко продають свої акції [2].

Отже, у сучасних умовах господарювання розвиток окремих сфер економіки вимагає спеціальних підходів у правовому регулюванні. З урахуванням необхідності державної підтримки суб’єктів підприємницької діяльності, що опинилися у критичній соціально-економічній або екологічній ситуації визначено умови надання такої підтримки, а саме:

- збереження виробництва суб’єкта підприємницької діяльності має бути обумовлено суспільними потребами;

- відсутність надмірного обмеження господарської конкуренції;

- наявність плану реструктуризації, цілеспрямованого на відновлення рентабельності, конкурентноздатності підприємця, у разі обмеження розміру державної підтримки витратами, необхідними для його реалізації, звітності та контролю за виконанням.

*Список використаних джерел*

1. *Конкурентоспроможність національної економіки: фіскальні важелі та стимули : кол. моногр. / [Ситник Н.С., Стасишин А.В., Ватаманюк-Зелінська У.З., Смолінська С.Д. ]; під заг. ред.. д.е.н. Ситник Н.С. – Львів : «Сполом», 2017. – Ч.2. – 512 с.*
2. *Ситник Н.С. Напрями поліпшення фінансового регулювання розвитку підприємництва на державному рівні // Н.С. Ситник, С.Д. Смолінська // Збірник наукових праць. Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету. Серія : Економіка і менеджмент. Випуск 28. – Одеса, 2017. – С. 151-155*

***Джиговська Л.***

***Науковий керівник: к.е.н., доц. Смолінська С.Д.***

***Львівський національний університет імені Івана Франка***

***ЗАРУБІЖНИЙ ДОСВІД ПОДАТКОВОЇ ПОЛІТИКИ ЩОДО ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ***

Ведучи мову про забезпечення спрощених режимів оподаткування та податкових пільг як напрям державної підтримки малого підприємництва, варто в першу чергу згадати загальні недоліки системи оподаткування в Україні у контексті пошуку оптимальних підходів до оподаткування малих підприємців. Так, українська податкова система відзначається нестабільністю і не стимулює суб'єктів господарювання нагромаджувати фінансовий капітал та його інвестувати. Значним чином це стосується малих підприємств. Крім того, групування усіх правових норм у Податковому кодексі України, прийнятому 2 грудня 2010 року, все ж не дає підстав говорити про те, що в українському законодавстві відсутні податкові колізії, неузгоджені питання.

Взагалі, питання ефективного оподаткування суб’єктів господарювання є завжди відкритим, адже пошук оптимальних ставок податків, що забезпечуватимуть і достатні надходження до бюджету, і стимулюватимуть товаровиробників, багатьом науковцям та політикам видається утопією, особливо в умовах нестабільної економіки. Тому напрям державної підтримки у контексті пільгового оподаткування малих підприємців вимагає особливої уваги щодо його вивчення, аналізу та обґрунтування у зв’язку із невизначеністю даного питання [1].

Необхідно зазначити, що в Україні вже застосовувався пільговий режим оподаткування малих підприємств. але його вимушені були відмінити через масові зловживання у сфері використання пільг. Більшість зареєстрованих малих підприємств функціонувало лише на термін дії пільг, після цього вони перереєстровувалися під іншою назвою з правом знову отримувати податкові пільги. Така практика, на думку деяких науковців, дискредитувала ідею підтримки малих підприємств шляхом їх пільгового оподаткування [2].

Спростовуючи цю думку, варто зауважити, що основною причиною того, що в Україні не були реалізовані переваги пільгового оподаткування малих підприємств, було те, що ця ідея реалізовувалася на початку 1990-х років, коли несприятливе підприємницьке середовище, інфляційні процеси, високі відсоткові ставки по кредитах, зубожіння населення та інші причини сприяли тому, що одержувані підприємцями доходи швидко знецінювалися, а отже, податкові пільги не сприяли формуванню ресурсів для подальшого функціонування малих підприємств.

У реаліях сьогодення застосування податкових пільг, на наш погляд, варто використовувати лише для новостворених підприємств у пріоритетних галузях народного господарства та на обмежений термін, адже пільгове оподаткування істотно впливає на надходження до бюджетів усіх рівнів. Разом з тим, воно дасть змогу, образно кажучи, «стати на ноги» підприємцям, що розпочали свою діяльність, із значно меншими зусиллями порівняно з тими, до яких пільгове оподаткування не застосовується.

Пільгове оподаткування повинно засновуватися на диференційованому підході залежно від рівня обороту та доходності підприємства. Цікавим у цьому плані є досвід Японії. Так, для підприємств із капіталом не більше як 100 млн. ієн в цій країні застосовуються знижені ставки оподаткування: з річним доходом до 8 млн. ієн ставка становить 28%, понад цю суму – 37%. Малі підприємства користуються податковими пільгами у вигляді зниження ставок із місцевих податків. Якщо річний оборот підприємства не більший, ніж 3,5 млн. ієн, діє ставка 6%; від 3,5 млн. до 7 млн. – 9%; понад 7 млн. – 12% відповідно.

Поряд із тим, в Японії для індивідуальних виробників встановлений мінімум річного доходу, який не оподатковується, – 100 тис. ієн. Передбачені також пільги згідно з нормами утворення резервного фонду на покриття збитків, пов'язаних із безнадійними боргами. Підприємствам із капіталом не більш як 100 млн. ієн дозволяється збільшити на 16% вище від нормативного ліміту суму резерву, який не оподатковується [3].

Застосування пільгового оподаткування малих підприємств повинно мати стимулювальний характер, тобто те, чого сьогодні бракує українській податковій системі. Тим більше це стає важливим у зв’язку із об’єктивними потребами поступового руху до європейської системи оподаткування на шляху до європейської інтеграції України.

Враховуючи сказане, варто розглянути досвід провідних європейських держав стосовно пільгового оподаткування суб’єктів малого підприємництва. Перш за все варто зауважити, що всі держави ЄС по-різному, але все ж пом'якшують податковий тягар для малих підприємств.

Так, новостворені малі фірми у Франції на три роки звільняються від сплати податків. Для стимулювання впровадження малими підприємствами енергозберігаючих технологій податкові ставки на їх інвестиції зменшено на 40-50 %. Передбачається також можливість відтермінування сплати ряду податків при тимчасових фінансових труднощах.

У Данії широко використовуються непільгові податкові ставки, вилучення різних сум із загальної суми оподаткованого доходу. Малі підприємства вилучають із оподатковуваного доходу всі боргові платежі (процент і погашення основного боргу), амортизаційні відрахування на машини, устаткування і споруди. У разі, якщо підприємство зазнає збитків, воно звільняється від сплати податків наступного року.

У Великобританії для підприємств малого бізнесу передбачено знижені ставки прибуткового податку. При стандартній ставці 35% ставка для малих підприємств становить 27%. Разом із зниженням ставки податку на прибуток малих підприємств зменшено податок на інвестиції в нові сфери бізнесу, особливо на той, який пов'язаний з високим ступенем ризику. Крім того, приватна ініціатива стимулюється наданням податкових знижок, спрощенням фінансової процедури злиття і поділу фірм, зниженням всіх ставок індивідуального подоходного податку, підвищенням порогу зарплати, яка підлягає оподаткуванню за найвищою ставкою [3].

Отже, можна підсумувати, що на сьогодні значна частка суб'єктів малого підприємництва України бачить покращення привабливості своєї діяльності не в низьких податкових ставках, а в простоті і зрозумілості податкової системи. Тому державна підтримка малого підприємництва у сфері оподаткування повинна узгоджуватися з потребами суб’єктів підприємництва і бути спрямованою на покращення системи податкового регулювання.

*Список використаних джерел*

1. *Смолінська С.Д. Вдосконалення системи підтримки малого підприємництва в Україні / С.Д. Смолінська, О.Д. Гнаткович // Проблеми розвитку фінансової системи України в умовах євроінтеграції / Матеріали IV Міжнародної науково-практичної конференції, Львів. – 19-20 жовтня 2007р. – С. 154.*
2. *Онищенко В. Модернізація як імператив розвитку України / В. Онищенко // Економіка України. – 2011. – № 7. – С. 4-14.*
3. *Павлюк Т.І. Тенденції соціально-економічного розвитку : мікро- та макроекомічний аспект / Т.І. Павлюк // Збірник наукових праць ВНАУ Серія : Економічні науки. - №3 (69). - 2012. – С.162-169*

***Самбірська О.***

***Науковий керівник: к.е.н., доц. Смолінська С.Д.***

***Львівський національний університет ім. Івана Франка***

***УДОСКОНАЛЕННЯ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКІВ ЯК НАПРЯМ ПОКРАЩЕННЯ ЇХ ФУНКЦІОНУВАННЯ***

В сучасних умовах банківський кредит стимулює відтворювальні процеси в суспільстві за рахунок забезпечення грошовими ресурсами поточної господарської діяльності підприємств. Навіть той факт, що більшість українських банківських установ погіршили показники своєї фінансової стійкості внаслідок фінансової кризи та несприятливих економічних тенденцій, все ж таки кредитування є основним напрямком діяльності комерційних банків, а в кредитні операції вкладається переважна більшість залучених фінансових ресурсів банківськими установами.

Проте, попри позитивні зрушення у банківському секторі, кредити все ще залишаються недоступними більшості населення та підприємствам через високі відсоткові ставки, зумовлені підвищеним ризиком такої діяльності. Через це існує значна потреба здійснювати певні дії, спрямовані на підвищення ефективності здійснення банківських кредитних операцій, що є необхідною умовою стабільного, збалансованого розвитку фінансової системи та економіки України загалом. Тому пошук шляхів покращення здійснення кредитних операцій банками у напрямі підвищення ефективності функціонування українських господарюючих суб’єктів є достатньо актуальним в умовах сьогодення.

На даному етапі розвитку економічних відносин, можна стверджувати, що кредит – це всеохоплююче явище, яке стимулює економічну активність суб’єктів господарювання та пов’язує їх широким колом економічних зв’язків.

Окремо слід наголосити на важливій ролі кредиту для забезпечення ефективного функціонування господарюючих суб’єктів. Адже за рахунок кредиту вони отримують можливості залучити додаткові кошти для розширення своєї діяльності або просто для покриття поточних витрат. Тобто кредит виступає допоміжним інструментом, за допомогою якого суб’єкти не виходять з ринку, а навпаки – утримують стійкі позиції на ньому та зберігають можливості для свого розвитку.

Система принципів банківського кредитування представлена трьома рівнями, перший з яких стосується загальноекономічних підходів до реалізації кредитних відносин. Другий рівень стосується властивостей кредиту в цілому, а третій передбачає особливі умови, в яких здійснюються кредитні відносини в кожному конкретному випадку і має відношення до особливостей функціонування як окремої банківської установи, так і окремого господарюючого суб’єкта.

В умовах ринкової економіки на діяльність банківських установ та здійснення кредитних операцій ними впливає немало різноманітних чинників, які мають відношення як до особливих умов діяльності банків, так і до загальноекономічної ситуації в країні. Чинники, що впливають на ефективність здійснення кредитування банками України, можна розділити на такі три основні групи:

* правові – пов’язані із відсутністю досконалої нормативно-правової бази, недостатньою кількістю та якістю існуючих законів у цій сфері та ін.;
* внутрішньобанківські – фактори, які залежать від якості менеджменту банку, рівня професійної підготовки працівників, дотримання ними посадових інструкцій, положень тощо;
* соціально-економічні – чинники, які залежать від соціально-економічної ситуації в країні, зокрема, рівень розвитку економіки, доходи населення, політична ситуація тощо [1].

Внутрішнобанківські чинники потребують особливої уваги, адже саме банк є первинним суб’єктом-реалізатором кредитних взаємодій. Тому покращення надання кредитних послуг банками в даному контексті варто здійснювати за такими напрямами: нарощення розміру кредитного портфелю; покращення методичних підходів до оцінки кредитоспроможності позичальників; оптимізація кредитних ризиків у напрямі зниження показників неповернення кредитів; акцентування уваги на кредитних історіях та аналізі доходів позичальників; забезпечення високий рівень професійної підготовки банківських працівників [2].

Загалом, треба пам’ятати, що в основі функціонування будь-якого суб’єкта господарювання на ринку лежить процес залучення фінансових ресурсів з подальшим їх перерозподілом. Тому інвестиційна діяльність є ключовою для як для банку, так і для підприємства, адже без належного рівня ресурсної бази буде неможливим сам процес кредитування. Виходячи з цього, інвестиційна діяльність є безпосередньою основою для ефективного процесу кредитування клієнтів банківськими установами.

Для того, щоб стимулювати банківське інвестиційне кредитування підприємницьких структур, необхідно здійснити, на наш погляд, такі дії:

1. Забезпечити стимулювання та досконалу законодавчу регламентацію здійснення мікрокредитування підприємницької діяльності в сучасних умовах;
2. Сформувати за участю держави спеціальний фонд, який буде кредитувати підприємців на револьверній основі, а також розробити на цій основі Національну програму мікрокредитування бізнесу;
3. Активізація відносин, пов’язаних з наданням компенсаційних позик банками;
4. Впровадження в життя ефективних стратегічних підходів до ліквідації або реорганізації неплатоспроможних банків;
5. Підвищення капіталізації банківських установ, які працюють на ринку з високим результатом, за рахунок їх рекапіталізації у випадках, коли це необхідно для підвищення їх прибутковості;
6. Оптимізація податкового навантаження на банки у випадку реалізації ними програм довгострокового кредитування підприємницького сектора;
7. Стимулювання інноваційних програм та проектів, здійснюваних банками, за рахунок звільнення від оподаткування частини прибутків банків або зменшення для них податкової ставки, якщо ці кошти будуть належним чином спрямовувати на інноваційний розвиток;
8. Заохочення банків здійснювати довгострокове кредитування шляхом удосконалення системи страхування інвестиційних ризиків банківських установ.

Отже, впровадження запропонованих дій допоможе покращити процес кредитування банків та активізувати підприємницькі процеси в країні загалом.

Отже, для того, щоб покращити банківське кредитування банківського сектора економіки, необхідно покращити правове забезпечення здійснення кредитних операцій в країні, звернути особливу увагу на внутрішньобанківські чинники, особливі для кожної банківської установи. Важливе значення у сфері кредитування відіграє надання іпотечних кредитів, а також забезпечення результативних інвестиційних операцій, що безпосередньо впливають на банківське кредитування.

*Список використаної літератури:*

1. *Левченко М.М. Забезпечення фінансової стійкості банків в сучасних умовах / М.М. Левченко // Управління розвитком. – 2014. – № 4. – С.81-83.*
2. *Литвинов В. В. Удосконалення методичного підходу до оцінки фінансового стану банку на основі побудови інтегрального показника / В. В. Литвинов // Управління розвитком. – 2012. – № 14. – С. 94 – 96.*

***Гаврецька І.І.***

***Науковий керівник: к.е.н., доц. Клепанчук О.Ю.***

*Львівський національний університет імені Івана Франка*

***ВПЛИВ БЮДЖЕТНО-ПОДАТКОВОЇ ПОЛІТИКИ НА ІННОВАЦІЙНО-ІНВЕСТИЦІЙНУ АКТИВНІСТЬ ПІДПРИЄМСТВ ТА РЕГІОНІВ***

Податкові інструменти стимулювання соціально-економічного розвитку знайшли широке використання в світовій практиці завдяки потужній здатності щодо активізації інвестиційної діяльності. В світі утворено багатий досвід використання податків, як інструменту активізації ділової активності, а податкова конкуренція є одним з потужних і дієвих важелів стимулювання залучення капіталу та інтенсифікації інвестиційної діяльності. Держава має можливості здійснювати регуляторний вплив на джерела фінансового забезпечення соціально-економічного розвитку територіальних громад, в тому числі за рахунок податків. Доходи територіальних громад можуть формуватись за рахунок як бюджетних, так і позабюджетних ресурсів, однак вагомим джерелом для забезпечення дохідної частини бюджетів громад є податкові надходження.

Метою данного матеріалу є дослідження підвищення ролі податкової системи в прискоренні економічного розвитку. Необхідність розробити податкову політику, спрямовану на стимулювання вітчизняного виробництва, інноваційно-інвестиційної діяльності, споживчого попиту, а також посилення регулюючої і контролюючої функцій держави щодо сплати податків; є потреба впровадити диференційовану ставку податку на прибуток в залежності від виду діяльності підприємства; регресивне оподаткування галузей, що сприяють розвитку науково-технічних розробок та нарощення обсягів виробництва. [5]

Знизивши рівень оподаткування, держава може забезпечити зростання привабливості інноваційно-інвестиційної діяльності для:

- підприємств, залишаючи в їхньому розпорядженні більшу частину отриманого підприємницького прибутку;

- фізичних осіб, які, забезпечивши певний рівень заощаджень, можуть прийняти рішення про початок підприємницької діяльності, в тому числі венчурної.

Однак, зниження податкового тиску на підприємницький сектор зумовить зменшення доходів до бюджету, тому реформи податкової системи слід розглядати в межах бюджетно-податкової політики. [1]

 Фіскальна роль місцевих податків та зборів у зведеному бюджеті України є незначною; у органів місцевого самоврядування відсутні самостійні права щодо запровадження на їхній території власних місцевих податків та зборів; податкові джерела формування місцевих бюджетів є недостатніми; податкове та бюджетне законодавство є нестабільним, що призводить до постійних коливань показників податкових надходжень до місцевих бюджетів. Аналіз структури місцевих податків і зборів до та після прийняття Податкового кодексу України свідчить про наявність позитивних змін щодо збільшення обсягів надходжень цих податків і зборів, незважаючи на суттєве скорочення їх переліку.

 Безпосередньо податкова політика справляє особливий вплив на підвищення реальних доходів населення, якості життя, соціально-економічного розвитку країни, створює низку умов, необхідних для забезпечення сприятливого інвестиційного та інноваційного клімату в державі, а також стимулювання підприємницької активності. [5]

При формуванні дохідної частини бюджету, доцільним є перенесення центру ваги з закріплених податків на місцеві та формування переліку закріплених податків на основі можливості впливу місцевих органів влади на їх податкові бази (наприклад податок на прибуток підприємств, податок на додану вартість), що забезпечить зміцнення фінансової самостійності регіонів.

Можна виділити такі ключові проблеми розвитку інвестиційно-інноваційної діяльності в Україні, а саме:

• нестабільність та недосконалість законодавства;

• невизначеність урядової політики щодо інвестиційно-інноваційної стратегії розвитку вітчизняної економіки;

• неефективність використання коштів державного бюджету;

• неефективність державного регулювання і корпоративного управління;

• низький ступінь розвитку венчурних механізмів фінансування інноваційної діяльності;

• високий рівень впливу тіньового сектора на економічні процеси підвищує ризики інвестиційноінноваційної діяльності.

Також негативно впливає на розвиток інвестиційно-інноваційної діяльності світова фінансова криза. Фінансова криза призвела до зменшення видатків на інвестиційні і інноваційні проекти. Це спонукало низку економічно розвинутих країн активізувати проведення податкових реформ, задля залучення інвестицій. За допомогою ефективних інструментів податкового регулювання можна компенсувати недостатній рівень довгострокового кредитування, зменшення видатків та капітальних вкладень, які в умовах нестабільної економіки падають. [4]

Незважаючи на те, що ставки податку на доходи фізичних осіб в Україні одні з найнижчих у Європі, рівень доходів більшої частини населення такий, що не дозволяє створювати заощадження. Мале прогресивне оподаткування доходів фізичних осіб, яке запроваджене Податковим кодексом України, не вирішує питання справедливості оподаткування, а навпаки ускладнює механізм розрахунку цього податку. [4]

До складу та змісту системи критеріїв ефективності податково-бюджетних відносин можна віднести: підвищення рівня фінансової незалежності регіонів; рівень зростання дохідної частини місцевих бюджетів; доля цільових субсидій у структурі міжбюджетних трансфертів; доля дотацій вирівнювання у структурі міжбюджетних трансфертів; співвідношення цільової та нецільової складових міжбюджетних трансфертів; зниження кількості залежних від центрального бюджету регіонів; частка податкових надходжень, неподаткових доходів і дотацій у доходах відповідних бюджетів; доля регіонів-донорів; доля регіонів-реципієнтів; рівень соціально-економічних показників регіонального розвитку; розмір та структура втрат від міжбюджетних потоків бюджетних коштів; рівень використання стратегічного (економічного, податкового) потенціалу регіону;  рівень зростання нових робочих місць в регіоні; рівень зростання інноваційно-інвестиційної активності в регіоні. [1]

З урахуванням сучасних економічних умов можна стверджувати, що основним пріоритетом податкової політики в перспективі має стати: створення сприятливих умов для розвитку підприємницької та інвестиційної діяльності, а також їх ефективного захисту.

Отже, можна зробити висновок, що для реалізації пріоритетів розвитку податкової політки, необхідно здійснювати комплекс стимулюючих заходів, які передбачають: зниження податкового тиску, стимулювання інноваційної діяльності, сприяння розвитку малого підприємництва, підвищення фіскальної ефективності податків за рахунок розширення податкової бази, поліпшення адміністрування, зменшення масштабів ухилення від сплати податків, декриміналізація податкового законодавства. [3]

 Неефективність податкової системи України пов’язана з недосконалістю податкової політики, значною кількістю малоефективних податків; нестабільністю нормативно-правової база оподаткування й суперечливістю окремих законодавчих норм; нераціональністю системи податкових пільг, що залишає можливості для ухиляння від сплати податків і не стимулює інноваційну діяльність та енергоефективність; значними розбіжностями між податковим і бухгалтерським обліком.

*Список використаних джерел*

1. *А.О. Касич Вплив бюджтно-податкової політики на інвестиційно-інноваційну діяльність підприємств. [Електронний ресурс]. - Режим доступу:* [*https://er.knutd.edu.ua/bitstream/123456789/2994/1/20161115\_504.pdf*](https://er.knutd.edu.ua/bitstream/123456789/2994/1/20161115_504.pdf)
2. *Механізм регулювання податково-бюджетних відносин: центр-регіони. [Електронний ресурс]. - Режим доступу:* [*https://ndc-ipr.org/researches/post/podatkovo-budgetni-vidnosyny*](https://ndc-ipr.org/researches/post/podatkovo-budgetni-vidnosyny)
3. *Третякова О.В. Вплив податкової політики на економічний стан та подальший розвиток країни. [Електронний ресурс]. - Режим доступу:* [*http://econom.chnu.edu.ua/wp-content/uploads/2017/02/Podatkova-polityka.pdf*](http://econom.chnu.edu.ua/wp-content/uploads/2017/02/Podatkova-polityka.pdf)
4. *Дмитрів В.І. Вплив податкової політики на стимулювання інвестиційно-інноваційних процесів в Україні. [Електронний ресурс]. - Режим доступу:* [*http://dspace.tneu.edu.ua/bitstream/316497.pdf*](http://dspace.tneu.edu.ua/bitstream/316497/14884/1/%D0%92%D0%BF%D0%BB%D0%B8%D0%B2%20%D0%BF%D0%BE%D0%B4%D0%B0%D1%82%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%97%20%D0%BF%D0%BE%D0%BB%D1%96%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B8%20%D0%BD%D0%B0%20%D1%81%D1%82%D0%B8%D0%BC%D1%83%D0%BB%D1%8E%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8F%20%D1%96%D0%BD%D0%B2%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B8%D1%86%D1%96%D0%B9%D0%BD%D0%BE-%D1%96%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%86%D1%96%D0%B9%D0%BD%D0%B8%D1%85%20%D0%BF%D1%80%D0%BE%D1%86%D0%B5%D1%81%D1%96%D0%B2%20%D0%B2%20%D0%A3%D0%BA%D1%80%D0%B0%D1%97%D0%BD%D1%96.pdf)
5. *Ефективна економіка № 10, 2012, А. В. Гречко, дослідження впливу податкової політики на економічний розвиток України. [Електронний ресурс]. - Режим доступу:* [*http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=1443*](http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=1443)

***Жовтяк К.В.***

***Науковий керівник: Західна О.Р., к.е.н., доцент***

***Львівський національний університет імені Івана Франка***

***БЮДЖЕТНА ДЕЦЕНТРАЛІЗАЦІЯ:ОСОБЛИВОСТІ ТА ВПЛИВ НА МІСЦЕВІ БЮДЖЕТИ***

У сучасних умовах питання бюджетної децентралізації набуває все більшої актуальності. Децентралізація створила можливості збалансування механізму надання суспільних послуг з реальними потребами місцевих громад, планування розвитку територій та втілення реальних проектів. Безумовно зміцнення та розвиток фінансової бази на місцевому рівні впливає на економічний стан держави в цілому.

1 квітня 2014 року в Україні стартувала реформа місцевого самоврядування, головним завданням якої є досягнення оптимального розподілу повноважень між органами місцевого самоврядування та органами виконавчої влади на різних рівнях адміністративно-територіального устрою за принципами субсидіарності та децентралізації. Важливим кроком на шляху реалізації реформи стала фінансова децентралізація, яка розпочалася із прийняття змін від 1 січня 2015 року до Бюджетного та Податкового кодексів України, згідно яких [1]:

* розширено самостійність місцевих бюджетів;
* за місцевими бюджетами закріплено близько 50 джерел доходів;
* замінено систему балансування системою бюджетного вирівнювання, яка передбачає горизонтальне вирівнювання податкоспроможності територій залежно від рівня надходжень податку на доходи фізичних осіб (та податку на прибуток для обласних бюджетів) на одного жителя;
* здійснено перерозподіл видаткових повноважень органами державної влади та місцевого самоврядування за принципом субсидіарності;
* запроваджено стимулювання територіальних громад до об’єднання та переходу на прямі міжбюджетні відносини з державним бюджетом.

Згідно реформи об’єднані громади наділяються додатковими повноваженнями та відповідними фінансовими ресурсами як міста обласного значення (рис. 1).

Майже в кожній країні саме місцеві бюджети є найбільш вагомою ланкою бюджетної системи. До реформи місцевого самоврядування більше 70% фінансових ресурсів зосереджувалося в державному бюджеті, а решта – у місцевих бюджетах [1]. Починаючи з 2014 року спостерігається поступове збільшення частки місцевих бюджетів у зведеному бюджеті України (рис. 2).

**60%**

податок на доходи фізичних осіб

податок на майно

єдиний податок

акцизний податок з роздрібної торгівлі

**100%**

**100%**

**100%**

=

**100%**

податок на прибуток установ комунальної власності ОТГ

платежі за надання адміністративних послуг

екологічний податок

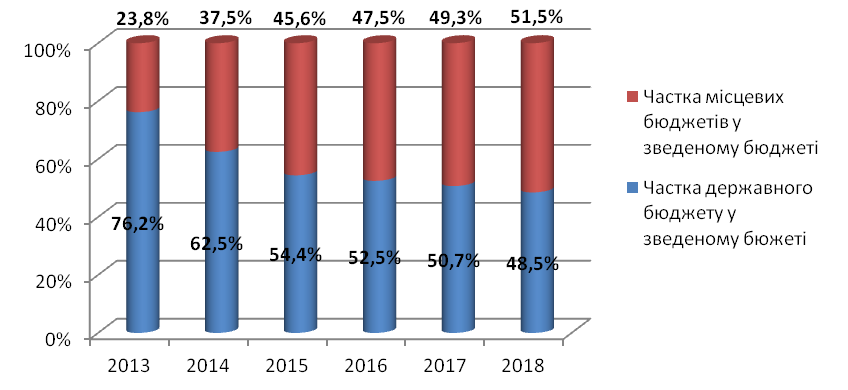
місцеві збори

**25%**

**100%**

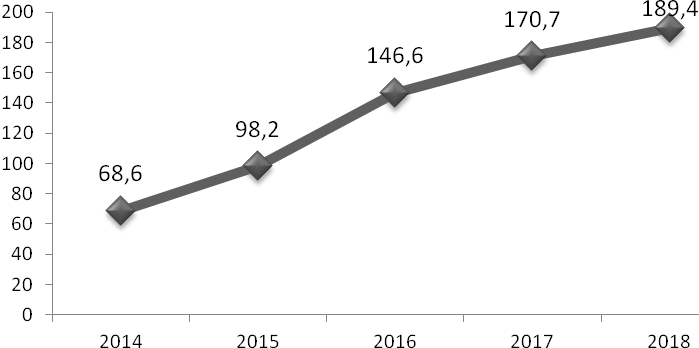
**100%**

**Рис.1. Нормативи зарахування основних податків та зборів до бюджетів об’єднаних громад [2]**



**Рис. 2. Динаміка частки місцевих бюджетів у зведеному бюджеті України 2013-2018 рр. [3]**

Результати бюджетної децентралізації свідчать про тенденції зростання обсягів власних ресурсів (податки та збори) місцевих бюджетів України протягом 2014-2018 років (рис. 3). У 2015 році фінансові ресурси місцевих бюджетів зросли на 29,2 млрд. грн. (42%) порівняно з 2014. У 2016 році зростання становило 48,4 млрд. грн. або 49%, у 2017 році власні ресурси місцевих бюджетів збільшились на 16% порівняно з попереднім періодом. У 2018 році порівняно з 2017 роком фінансові ресурси місцевих бюджетів України зросли на 18,7 млрд. грн. (11%). Безумовно, збільшення фінансових ресурсів дозволяє органам місцевого самоврядування більш самостійно реалізовувати місцеві стратегії розвитку, суттєво поліпшувати інфраструктуру та благоустрій населених пунктів.



**Рис. 3. Зростання власних ресурсів місцевих бюджетів 2014-2018 рр., млрд. грн. [3]**

Також слід відмітити значне збільшення державної підтримки на розвиток громад та розбудову їх інфраструктури (рис. 4), що є ще одним позитивним наслідком бюджетної децентралізації. Станом на 2017 рік обсяг загальної бюджетної підтримки місцевим органам влади на розвиток територіальних громад та розбудову їх інфраструктури склав 14,9 млрд. грн., що більше порівняно з 2014 роком майже у 30 разів. За ці кошти було реалізовано 5904 проекти з підтримки місцевого та регіонального соціально-економічного розвитку [1] .



**Рис. 4. Динаміка державної підтримки на розвиток громад та розбудову інфраструктури за 2014-2017 роки, млрд. грн. [1]**

Отже, на сьогоднішній день бюджетна децентралізація є найбільш ефективним та дієвим способом забезпечення фінансової самостійності та стійкості місцевих органів влади. Загалом децентралізація місцевих бюджетів створила можливості для позитивних зрушень: зросла частка місцевих бюджетів у структурі зведеного бюджету України, з кожним роком збільшується обсяг власних коштів у загальному розмірі надходжень бюджетів та майже в 30 разів зріс розмір державної підтримки на розвиток територій. Можна зробити висновки, що бюджетна децентралізація є запорукою благоустрою кожної територіальної громади та інструментом регіонального розвитку. Вона стимулює регіони до пошуку додаткових ресурсів та джерел, активізує внутрішній потенціал регіону, збалансовує його потреби та можливості.

*Список* *використаних* *джерел*

*1. Бюджетна децентралізація як фактор забезпечення фінансової автономії регіонів і формування самодостатніх громад // [Електронний ресурс] – Режим доступу:* [*https://knute.edu.ua/file/NjY4NQ==/1184477cfe14b1a0b3d7485c43c363d0.pdf*](https://knute.edu.ua/file/NjY4NQ==/1184477cfe14b1a0b3d7485c43c363d0.pdf)

*2. Бюджетний кодекс України // [Електронний ресурс] – Режим доступу:* [*https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2456-17*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2456-17)

*3. Казюк Я. Фінансова децентралізація в Україні: перший етап успіхів // [Електронний ресурс] – Режим доступу:* [*https://storage.decentralization.gov.ua/uploads/attachment/document/18/Перший\_етап\_усп\_х\_в.pdf*](https://storage.decentralization.gov.ua/uploads/attachment/document/18/Перший_етап_усп_х_в.pdf)

***Карапета М. В., Шутко А.М.***

***Бугіль С. Я. кандидат економічних наук, доцент кафедри державних та місцевих фінансів***

*Львівський національний університет імені Івана Франка*

***ОСОБЛИВОСТІ ФОРМУВАННЯ ДЕРЖАВНОГО БОРГУ ТА УПРАВЛІННЯ ЙОГО СКЛАДОВИМИ В ПЕРІОД ФІНАНСОВОЇ КРИЗИ***

Нинішню фінансову кризу можна охарактеризувати, як боргову, або кризу надмірної заборгованості. Значні обсяги запозичень банків, корпорацій, фізичних осіб і окремих держав призвели до утворення у світовому вимірі піраміди боргових зобов'язань, яка почала руйнуватися після зниження вартості застави, під яку залучалися вказані позики. Для боротьби з наслідками фінансової кризи у світі вживалися рішучі заходи, спрямовані на стимулювання національних економік, розширення банківської ліквідності, поповнення капіталу фінансових установ, захист заощаджень і вкладів.

Існування боргу створює реальні й потенційні проблеми. Наявність державного боргу потребує здійснення щорічних відсоткових платежів, які повинні фінансуватися за рахунок податкових надходжень. За стрімкого зростання таких видатків держава повинна або зменшувати видатки на фінансування соціально економічних програм, або збільшувати свої доходи. Існування великого державного боргу негативно впливає на економічне зростання країни.

Державний борг виступає важливим елементом ринкової економіки і залежно від системи формування запозичень його поділяють на внутрішній чи зовнішній борг. У реаліях української економіки державний борг тісно пов'язаний із економічною безпекою держави, адже поглиблює виникнення не лише фінансових, а й соціально-політичних проблем.

Можна виділити такі положення, що характеризують особливості державного боргу:

1. В основі змісту державного боргу лежать кредитно-фінансові відносини з приводу залучення державою додаткових фінансових ресурсів, тобто здійснення запозичень.
2. Позичальником і боржником у цих відносинах є держава.
3. Формою державних запозичень є державні цінні папери.
4. Позичкові ресурси — це тимчасово вільні кошти юридичних та фізичних осіб, іноземних держав, міжнародних організацій тощо.

Державний борг виникає через брак у держави коштів, необхідних для виконання її функцій, серед яких регулювання економіки, проведення соціальної політики, забезпечення обороноздатності країни, утримання пенітенціарної системи, міжнародної діяльності. Тому держава змушена мобілізувати додаткові фінансові ресурси для покриття своїх видатків, необхідних для забезпечення її діяльності і виконання функцій.

Основними причинами виникнення та зростання державного боргу в Україні є дефіцит державного бюджету та постійний дефіцит платіжного балансу країни, тому що, державні запозичення проводяться з метою покриття того самого бюджетного дефіциту на державному і регіональному рівнях. Для фінансування дефіциту Державного бюджету України залучаються кошти міжнародних фінансових організацій.

У даний час фінансова криза в Україні протікає в трьох основних площинах:

— заморожування кредитної діяльності, вилучення депозитів із банківської системи, ерозії капіталу банківських установ;

— падіння світових цін на товари національного експорту, зниження рівня виробництва, погіршення фінансових результатів підприємств і зменшення надходжень до державного бюджету;

— вилучення обігових коштів підприємств і банків — міжнародних позичальників та скорочення валютних резервів НБУ в умовах високого зовнішньо-боргового навантаження та неможливості рефінансування боргових виплат.

Фінансова криза в Україні створює передумови для зміни безперспективного шляху розвитку з опорою на зовнішні фінансові ресурси за наявності не використовуваного повною мірою потенціалу внутрішніх заощаджень. У попередні роки, за масштабного імпорту іноземного капіталу, розвиток національного кредитного і фондового ринків, а також фінансування інвестицій в основний капітал відбувалися переважно завдяки залученню зовнішніх заощаджень, а не трансформації в інвестиції внутрішніх.

Для мінімізації фінансових ризиків, пов'язаних із накопиченням умовних зобов'язань держави, уряд має скеровувати свої зусилля на:

— запровадження ефективних механізмів розподілу ризиків між урядом і приватними суб'єктами — реципієнтами державної допомоги;

— удосконалення інституційної структури управління очевидними і неочевидними умовними зобов'язаннями уряду;

— становлення адекватної системи моніторингу і звітності умовних зобов'язань

У найближчому майбутньому необхідно перейти до розробки і реалізації якісно нової боргової стратегії, яка має орієнтуватися на задіяння інвестиційно-інноваційних факторів економічного зростання. Система управління державним боргом України повинна скеровуватися на обслуговування перспективних інвестиційних проектів.

Проектування обсягів державних запозичень має здійснюватися на основі такого ключового принципу: борги, накопичені в період економічної кризи, слід погашати в період економічного піднесення, тобто зростання державного боргу не повинне мати перманентного характеру. Стимулювання економіки за рахунок боргового фінансування може бути лише тимчасовим і набувати зворотної сили після відновлення економічного зростання.

На основі викладеного можна зробити висновок, що для розв’язання проблеми заборгованості в довгостроковому періоді необхідне «оздоровлення» самоі? економіки, оскільки без забезпечення динамізму і?і? розвитку і реальноі?, відчутноі? ефективності фінансова стабільність в краі?ні буде короткочасною і відносною незалежно від того, які прогресивні фінансові заходи використовуються для і?і? підтримки.

Таким чином, слід зауважити, що оптимізація борговоі? політики Украі?ни потребує розроблення та впровадження цілісноі? стратегіі?, яка поєднуватиме завдання удосконалення нормативно-правового та інституціи?ного забезпечення борговоі? політики, короткострокові та середньострокові орієнтири управління державним боргом, інструменти радикального підвищення ефективності інвестиціи?ноі? складовоі? бюджетних видатків, стратегічні завдання переорієнтаціі? борговоі? політики, зменшення боргового тягаря та розвитку альтернативних, непозичкових інструментів фінансування бюджетних видатків.

Така стратегія має узгодити діі? органів державноі? влади, уповноважених здіи?снювати управління державним боргом, інтегрувати боргову політику Украі?ни в контекст реалізаціі? Стратегіі? економічного та соціального розвитку Украі?ни.

*Список використаних джерел*

1. *Рожко О.В. Економічна природа та значення державного кредиту в економіці України / О.В. Рожко //Банківська справа. –2008. – № 4. – С. 81–89.*
2. *Вахненко Т.П. Особливості формування державного боргу та управління його складовими в період фінансової кризи / Т.П. Вахненко // Фінанси України. – 2010. – № 6. – С. 14–28.*
3. *Ярошевич Н.Б. Управління державним боргом: зарубіжний досвід та українська реальність / Н.Б. Ярошевич // Науковий вісник НЛТУ. – 2007. – № 17. – С. 266–271.*

*Статистична інформація / Державна служба статистики України –*

***Лоєк Я. Д.***

***Науковий керівник: д.е.н., доц. Західна О. Р.***

*Львівський національний університет імені Івана Франка*

***СУТНІСТЬ БЮДЖЕТНОЇ ПОЛІТИКИ СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНОГО РОЗВИТКУ РЕГІОНу***

Вагомим інструментом державного впливу на соціально-економічний розвиток регіонів є бюджетна політика, дієвість якої визначається рівнем економічного розвитку країни, а також станом державних фінансів. Сучасні дослідження свідчать, що впродовж останніх років бюджетна політика соціально-економічного розвитку регіонів в Україні формувалася під впливом зовнішніх та внутрішніх чинників, що позначилося на характері її змін. Надмірна централізація бюджетних коштів, недосконалість механізмів фіскального перерозподілу фінансових ресурсів держави, неефективність цільового бюджетного фінансування «точкових» регіональних проектів, посилення міжрегіональних диспропорцій за рівнем фінансової спроможності зумовили послаблення стимулів органів місцевого самоврядування до саморозвитку та розширення дохідної бази власних бюджетів, забезпечення економічної і фінансової самодостатності.

Проблеми бюджетної політики та місцевих бюджетів досліджували ряд вчених-економістів. Це, насамперед, С. Буковинський, А. Гальчинський, В. Геєць, М. Єрмошенко, В. Міщенко, Ц. Огонь, В. Опарін, Ю. Пасічник, а також Г. Возяк, Т. Бондарчук. Ними запропоновано вирішення багатьох проблем удосконалення бюджетного процесу і бюджетної системи в Україні.

Зміст та вплив бюджетної політики на розвиток регіонів слід розглядати у форматі суб’єктно-об’єктних взаємозв’язків державної бюджетної політики та соціально-економічного розвитку регіонів. До засадничих положень, які розкривають сутність бюджетної політики соціально-економічного розвитку регіонів та визначають теоретико-методологічні підходи до її дослідження слід віднести такі:

а) бюджетна політика повинна бути забезпечувальною складовою виконання середньо- та довгострокових програм розвитку регіонів, сприяти підвищенню рівня їх фінансової самодостатності, поліпшенню інвестиційного та підприємницького клімату, а отже, і підвищенню конкурентоспроможності;

б) бюджетна політика повинна враховувати специфіку регіону, його реальні економічні і фінансові можливості;

в) концептуальні засади формування бюджетної політики розвитку регіону мають передбачати визначення її засадничих принципів та напрямів з позиції вирішення поставлених завдань розвитку регіону і розроблення чітких заходів щодо їх реалізації [1].

Бюджетна політика соціально-економічного розвитку регіону здійснюється за допомогою бюджетного механізму. Такий механізм містить у своєму арсеналі загальні методи, інструменти та важелі, які забезпечують функціонування місцевих бюджетів та реалізацію бюджетної політики бюджетної системи на регіональному рівні.

Зміст місцевої бюджетної політики найповніше розкривається за умови поділу її на різнопланові типи, види та форми реалізації на підставі відповідних критеріїв. З урахуванням такого підходу можемо навести такі класифікаційні ознаки регіональної бюджетної політики: 1. Залежно від масштабності цілей та завдань з урахуванням строковості їх реалізації розрізняють стратегічну (довгострокову) й тактичну (поточну) складові бюджетної політики. Бюджетна стратегія на місцевому рівні має бути «продовженням» загальнонаціональної стратегії соціально-економічного розвитку, базуватися на принципах загальної бюджетної моделі держави.

2. За функціональною ознакою місцеву бюджетну політику можна розділити на такі складові: у сфері доходів місцевого бюджету; у сфері видатків місцевого бюджету; у сфері місцевих запозичень; у сфері бюджетно-податкового регулювання; у сфері міжбюджетних відносин.

3. Залежно від стратегічної спрямованості бюджетного регулювання можна виділити стимулюючу та стримуючу бюджетну політику. Вибір параметрів бюджетної політики за вказаним критерієм залежить від стадії циклічного розвитку економіки, а також конкретних особливостей соціально-економічної динаміки держави та конкретного регіону.

4. За територіальною ознакою місцеву бюджетну політику можна класифікувати так: бюджетна політика макрорегіону (область); субрегіональна бюджетна політика (район, район у місті); бюджетна політика місцевої громади (місто, селище, село).

Т.Г. Бондарук [2] виділяє такі напрями бюджетної політики як складової соціально-економічної політики на місцевому рівні:

- ухвалення та реалізація стабілізаційної програми, яка передбачає конкретні заходи, спрямовані на функціонування економіки і соціальної трансформації територіального утворення;

- всебічне збільшення фінансових ресурсів, податкових доходів, економія державних витрат;

- проведення інвентаризації видаткової частини місцевих бюджетів, бюджетної мережі, визначення оптимальної чисельності працівників бюджетної сфери;

- посилення фінансово-бюджетної дисципліни та відповідальності керівників усіх рівнів за неухильне дотримання вимог фінансово-бюджетного законодавства і цільове витрачання бюджетних та позабюджетних коштів на основі дієвого режиму економії.

Основними методами бюджетного механізму є бюджетне планування та прогнозування. Бюджетне планування на місцевому рівні здійснюється шляхом ухвалення рішення про місцевий бюджет, в якому визначаються ключові показники і пропорції бюджетної політики на місцевому рівні. В. Опарін, В. Федосов та інші фінансисти обґрунтовано стверджують, що бюджетне прогнозування є передбаченням “… майбутніх бюджетних доходів і видатків у багаторічному часовому інтервалі між прийняттям рішень і початком дій” [3].

Особливим методом бюджетного механізму є оподаткування, під яким розуміють законодавчо врегульований процес встановлення та утримання податків у країні, визначення їхніх розмірів і ставок, відповідних об'єктів та кола юридичних і фізичних осіб, що підлягають оподаткуванню, а також порядок сплати податків з метою наповнення бюджетів усіх рівнів.

Отже, в умовах демократизації державного управління місцеві бюджети набуватимуть дедалі більшого значення в процесі підтримки стійкості та оптимізації структури соціально-економічного розвитку відповідних територій. Вирішення вказаного завдання потребуватиме відповідного теоретичного, методологічного та нормативно-інструктивного забезпечення. Посилення позитивного впливу місцевого бюджету на динаміку соціально-економічного розвитку відповідного регіону (адміністративно-територіальної одиниці) вирішуватимуться через повноцінну реалізацію функцій бюджетного регулювання місцевих фінансів.

Бюджетний механізм соціально-економічного розвитку регіонів буде ефективним лише в тому випадку, якщо його складові, які є вельми залежними один від одного, функціонуватимуть на основі високої ефективності, зацікавленості органів адміністрування у досягненні кінцевих результатах, на основі науково обґрунтованої методології.

*Список використаних джерел*

1. *Возняк Г. В. Бюджетна політика соціально-економічного розвитку регіонів України в умовах фінансової децентралізації // Автореферат дисертації на здобуття наукового ступеня д. е. н. , 2018.*
2. *Бондарук Т.Г. Місцеве самоврядування та його фінансове забезпечення в Україні : [монографія] / Т.Г. Бондарук. – К. : НАН України, Ін-т екон. та прогнозув., 2009. – 608 с.*
3. *Бюджетний менеджмент: підручник / [В. Федосов, В. Опарін, Л. Сафонова та ін.]; за заг. ред. В. Федосова. – К.: КНЕУ, 2004. – 864 с.*

***Гринда А.М.***

***Науковий керівник: Ярема Я.Р.***

***доктор економічних наук, професор кафедри державних та місцевих фінансів***

*ПОДАТКОВА ПОЛІТИКА В УКРАЇНІ:СУЧАСНИЙ СТАН ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ*

Держава може впливати на економічне життя держави лише маючи у своєму розпорядженні певні грошові ресурси, які формуються у державі за рахунок громадян та юридичних осіб. Саме за рахунок цих надходжень держава втручається в “роботу” ринку, регулює розвиток виробництва, сприяючи прискореному зростанню одних галузей або форм власності і “погіршенню” інших.

В Україні питання податкової політики належать до найгостріших проблем, як в економічному, соціальному, так і в політичному контексті. Податкова політика - це сукупність заходів держави щодо впровадження системи податків і конкретних форм та методів їх справляння, що відповідають конкретним історичним умовам і враховують традиції й менталітет нації.

Провідна роль у забезпеченні виконання державою функцій щодо регулювання національної економіки належить податкам. Саме податки є ефективним інструментом державного регулювання ринкової економіки, що застосовується в більшості західних країн протягом останніх років. Податком є обов'язковий, безумовний платіж до відповідного бюджету, що справляється з платників податку відповідно до Податкового Кодексу[1].

В Україні встановлюються загальнодержавні та місцеві податки та збори. До загальнодержавних належать податки та збори, що встановлені Податковим кодексом і є обов'язковими до сплати на усій території України, крім випадків, передбачених Кодексом. Так, до загальнодержавних податків належать: податок на прибуток підприємств, податок на доходи фізичних осіб, податок на додану вартість, акцизний податок, екологічний податок, мито та рентна плата. До місцевих податків належать: податок на майно, єдиний податок, збір за місця для паркування транспортних засобів та туристичний збір [1].

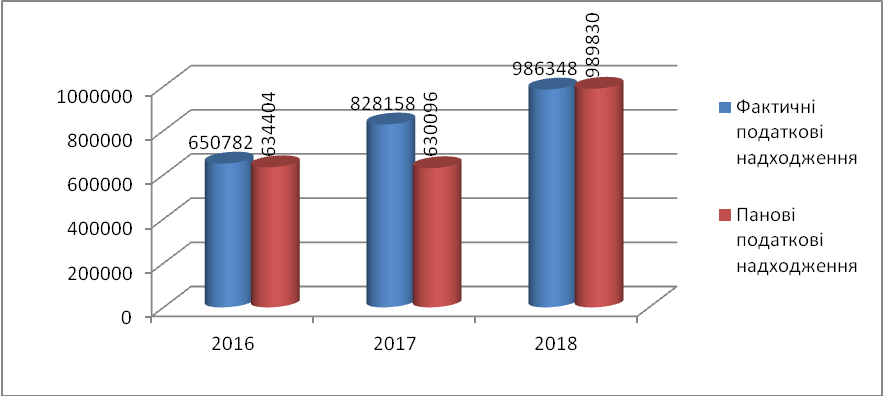
Так, за даними Державної казначейської служби України, до загального та спеціального фонду державного бюджету за 2016 р. надійшло 650782 млн. грн. податкових надходжень. Протягом 2017-2018рр. спостерігалась тенденція до збільшення податкових надходжень до зведеного бюджету України, що у 2017 році становили 828158 млн. грн. В 2018 році сума податкових надходжень до зведеного бюджету України збільшувалась і становила 986348 млн. грн. (Рис.1).



*\*сформовано автором на основі даних [2-4]*

**Рис. 1. Динаміка податкових надходжень до зведеного бюджету України за 2016-2018рр., млн. грн.**

Досліджуючи результативність податкової політики, деякі економісти вважають за доцільне порівняти планові показники податкових надходжень з фактичними (Рис.2.).



*\*сформовано автором на основі даних [2-4]*

**Рис. 2. Плановий та фактичний обсяг податкових надходжень до**

**зведеного бюджету України 2016-2018рр., млн. грн.**

Дослідивши дані Державної казначейської служби України, варто відмітити, що у 2016 – 2017 роках спостерігалось перевищення фактичних показників податкових надходжень над плановими, лише у 2018 році було недовиконано план податкових надходжень до зведеного бюджету. Це свідчить про неефективність податкової політики у 2018 році.

Отже, варто виділити такі шляхи реформування податкової політики України на сучасному етапі: витрат часу й коштів на ведення податкового обліку і сплату податків; побудувати відносини між платниками та податковими органами на засадах партнерства; знизити загальне податкове навантаження на економіку; оптимізувати систему податкових пільг; забезпечити детінізацію доходів фізичних осіб; зменшити можливості ухилення від сплати акцизного податку; забезпечити місцеві бюджети надійними джерелами надходжень тощо.

**Список використаних джерел**

* + - 1. [Податковий кодекс України](http://zakon.rada.gov.ua/go/2755-17) від 02.12.2010 № 2755-VI [Електронний ресурс]. – Режим доступу:http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2755-17
      2. Звіт про виконання Зведеного бюджету України на 2016 рік// Офіційний сайт Державної казначейської служби України [Електронний ресурс]. – Режим доступу:

<http://www.treasury.gov.ua/main/uk/doccatalog/list?currDir=146477>

* + - 1. Звіт про виконання Зведеного бюджету України на 2017 рік // Офіційний сайт Державної казначейської служби України [Електронний ресурс]. – Режим доступу:

<http://www.treasury.gov.ua/main/uk/doccatalog/list?currDir=146477>

* + - 1. Звіт про виконання Зведеного бюджету України на 2018 рік // Офіційний сайт Державної казначейської служби України [Електронний ресурс]. – Режим доступу:

<http://www.treasury.gov.ua/main/uk/doccatalog/list?currDir=146477>

***Джиговська Л.І.***

***Ярема Я.Р. д.е.н.,доц.***

*ПРОБЛЕМИ ПОДАТКОВОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ В СУЧАСНИХ*

*ЕКОНОМІЧНИХ УМОВАХ*

Інтеграційний процес України в світову глобалізацію потребує реформування соціально–економічної системи, для якої удосконалення та функціонування податкової системи має важливе значення.

У 2014 році Україна обрала курс інтеграції до ЄС, що підкреслив намагання трансформувати соціально–економічну організацію загалом та визначив основні пріоритети розбудови системи макроекономічного регулювання зокрема. Україні потрібно створити сприятливі умови для виходу держави на міжнародну арену шляхом адаптації українських стандартів та законодавства до юридичних норм Європейського Союзу, які включають спільні принципи, цінності та відповідну культуру [1].

Адаптація податкового законодавства – це перший етап тривалого курсу наближення України до Європейського Союзу відповідно до критеріїв, що висуваються щодо держав, які мають намір приєднатися до нього [2].

У 2019 році Україна, в особі законодавчих, виконавчих та судових органів влади, повинна покладатися не лише на технічну та грошову допомогу з боку ЄС, яка є потрібною і корисною, а, передусім, на власні сили, фінансові та матеріальні ресурси, політичну волю та відповідальність.

Для досягнення обраного курсу необхідно подолати основні проблеми податкової системи, які перекреслюють усі позитивні результати функціонування, а саме:

* неузгодженість та недосконалість податкового законодавства;
* нераціональна система податкових пільг;
* низький рівень податкової культури;
* ухилення від сплати податків та зборів;
* контрабанда.

Перша проблема існує ще з часів здобуття України незалежності, а саме з 1991 року, і залишається актуальною на даний момент. Це окреслюється тим, що протягом цього часу існувало безліч нормативно–правових актів, законів та положень, які з одного боку ускладнювали розвиток податкової системи, а з іншого – не регулювали податкові відносини[3].

Досить розповсюдженою проблемою є наявність нераціональної системи податкових пільг. Протягом 2010–2017 рр. було надано близько 2 тис. пільг, які у свою чергу призводять до мільярдних втрат бюджету. Саме їх наявність створює певні конкуренті переваги для окремих галузей економіки або ж юридичних чи фізичних осіб, порушуючи при цьому принцип рівності оподаткування, посилюючи податкове навантаження на законослухняних платників податків, а також стимулює розвиток тінізації, який у 2018 році становив 32% ВВП [3].

Ще однією проблемою є низький рівень податкової культури населення. Слід зазначити, що це є наслідком усіх вищезгаданих проблем, які викликають недовіру у платників податків і відповідно, не створює умов для стимулювання населення і суб’єктів господарювання до сплати податків і зборів, а це у свою чергу впливає на ріст тіньового сектора економіки, податкового боргу та значних втрат бюджету [4].

У 2018 році втрата від несплати податків і зборів становила близько 140 млрд. грн. Це наслідок відсутності або ж малоефективного контролю з боку податкових органів влади, а це сприяє обмеженню витрат і виникненню дефіциту.

Основними схемами уникнення від сплати податків є [5]:

* податкові гавані, або офшорні зони – втрати бюджету становлять на рік 50–65 млрд. грн., тобто майже половина контрактів є «непрямими», які проходять через офшори.
* порушення митних правил, незаконне виробництво та індустрія “конвертаційних центрів” – це насамперед контрабанда, «сірий імпорт», виробництво безакцизних товарів та сільськогосподарської продукції. Загалом втрати бюджету становлять на рік 47–97 млрд. грн.
* зловживання спрощеною системою оподаткування – це пов’язане з тим, що всі ті “приватні підприємці”, які по суті є найманими працівниками, повинні були б сплачували податок на доходи фізичних осіб замість єдиного податку та фіксованого соціального внеску, які вони сплачують зараз, а тому втрати бюджету становлять на рік 2,5–5 млрд. грн.

Ще з однією проблемою Україна стикнулась ще у 1991 році. Це проблема контрабанди, особливо в прикордонних районах та портах. На поширення такого незаконного перевезення впливає різниця економічного розвитку і економіко–політичної ситуації України та сусідніх європейських країн, а також корупція державних органів України та неефективні дії відповідних органів по боротьбі з контрабандою [3].

Аналіз стану боротьби з контрабандою свідчить про те, що незважаючи на усі спроби та заходи зі сторони органів виконавчої влади зупинити це, вона далі поширюється, ще з більшими негативними наслідками для соціально-економічного розвитку загалом, так і для теперішнього стану економіки, підриваючи криміногенну ситуацію в країні.

Лідируюче місце посідає незаконне перевезення тютюнових виробів, адже це великий бізнес в прикордонних районах країни. Основним піком контрабанди був 2015–2016 роки. Протягом цього періоду незаконне перевезення українських сигарет в ЄС зросло більш ніж в 10 разів і сягнуло 5,8 млрд. штук. Основною причиною цього явища стало знецінення національної валюти [3].

Отже, для усунення наявних проблем функціонування податкової системи доцільно провести заходи для підвищення податкової культури і водночас скоротити масштаби ухилення від сплати податків. Для цього необхідноздійснити трансформацію на електронний документообіг, забезпечити прозорі і зрозумілі правила оподаткування, удосконалити форму електронного кабінету по всіх видах податків для платників та спростити форми податкової звітності. Проте найголовніше, це адаптація та удосконалення податкового законодавства, адже без цього усі вищезгадані шляхи вирішення будуть неефективними.

Також необхідно переглянути пільги та водночас провести заходи щодо їх скорочення, зменшити корупцію в державних органах влади, легалізувати тіньовий сектор економіки та посилити відповідальність за порушення податкового законодавства.

Очевидно, що потрібно зменшувати привабливість контрабандного бізнесу в Україні. Адже зараз на незаконному перевезенні наживаються всі і працівники митниці, і контрабандисти, і постачальники безакцизних сигарет.

Україна досягла значного прогресу в наближенні свого за­конодавства до законодавства ЄС у сфері податків. Попереду багато роботи, спрямованої на забезпечення належно­го запровадження цих змін, проте впроваджуючи реформи та здійснюючи відповідні заходи, можна отримати економічний та соціальний розвиток на рівні європейських країн.

***Список використаних джерел:***

1. *Богатирьова Є. М. Податкові реформи в Україні: етапи проведення. Одеса: Науковий вісник ОНЕУ, 2015. С. 28–38.*
2. *Самусевич Я.В. Реформування податкової системи України в умовах податкової конкуренції : дисертація на здобуття наукового ступеня доктора економічних наук : 08.00.08. Суми, 2015. С. 13–77.*
3. *Слатвінська М. О. Актуальні проблеми податкової політики України / Свіштов: Економічна академія «Д.А. Ценов», 2013. С. 179-185.*
4. *Тамбовцев В. Є. Поняття і зміст ухилення від сплати податку на додану вартість в Україні : веб-сайт. URL : http://www.nbuv.gov.ua/old\_jrn/Soc\_Gum/ Nashp/2009\_4/Tambovc. Pdf (дата звернення 11.12.2009)*

*Дубровський В. Рейтинг схем ухилення від податків: на чому український бюджет “втрачає” найбільше. Джерела Трускавця : веб-сайт. URL:* [*http://djerela.com.ua/news/ukraine/reyting-skhem-ukhilennya-v-d-podatk-v-na-chomu-ukra-nskiy-byudzhet-vtracha-nayb-lshe*](http://djerela.com.ua/news/ukraine/reyting-skhem-ukhilennya-v-d-podatk-v-na-chomu-ukra-nskiy-byudzhet-vtracha-nayb-lshe)

**Браточенко О. О.**

**Ярема Я. Р.**

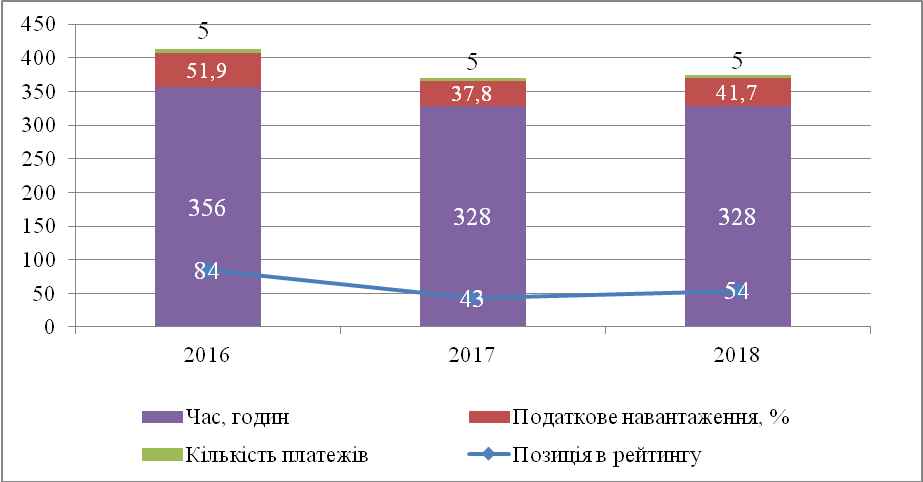
**д.е.н., доцент**

*АНАЛІЗ ПОДАТКОВОГО НАВАНТАЖЕННЯ НА ВЕДЕННЯ БІЗНЕСУ В УКРАЇНІ ЯК ПОКАЗНИКА ЕФЕКТИВНОСТІ БЮДЖЕТНО-ПОДАТКОВОЇ ПОЛІТИКИ ДЕРЖАВИ*

Податки займають ключову роль у формуванні бюджету, оскільки щорічно становлять найбільшу частку у розрізі надходжень до державної казни, тобто їхня величина висвітлює можливість та бажання сплати обов’язкових платежів населенням та представниками бізнесу зокрема. Актуальність досліджуваної теми полягає в тому, що рівень податкового навантаження впливає на діяльність підприємств, а відтак на формування централізованого фонду державних коштів та разом з цим висвітлює ефективність бюджетно-податкової політики, метою якої виступає ефективна та раціональна організація і використання коштів для забезпечення добробуту в країні.

Під податковим навантаженням варто розуміти інструмент бюджетно-податкової політики, який становить величину коштів, що стягуються з населення у вигляді обов’язкових платежів та перерозподіляються через державний бюджет.

Для того щоб проаналізувати рівень податкового навантаження в Україні потрібно звернутися до рейтингу «Paying Taxes», який складається у співпраці Світового банку та міжнародної аудиторської і консалтингової компанії PwC (рис 1)..



*\* Складено за джерелами [1-3]*

Рис. 1 Динаміка ключових показників України у рейтингу «Paying Taxes» у 2016-2018 рр.

Проаналізувавши дані, подані у рис. 1 можна зазначити, що найнижчий показник податкового навантаження спостерігався у 2017 році (37,8 %), у той час як найвищий у 2016 (52,2 %),. Окрім цього, протягом досліджуваного періоду Україна піднялася у рейтингу з 107 місця у 2016 році до 43 у 2017 завдяки новій зниженій єдиній ставки 22 % для Єдиного соціального внеску. Проте, вже у 2018 Україна втратила 11 позицій та вибула з першої п’ятидесятки, що пояснюється відсутністю суттєвих реформ чи змін порівняно з іншими державами. Кількість годин також зменшилася на 23 години в порівнянні з 2016 роком та утримувалася показник у 238 годин два наступні роки підряд завдяки покращенню функціонування електронного кабінету платника. Незмінною залишилася кількість платежів.

У 2018 році рівень податкового навантаження становив 41,7 %, проте у глобальному вимірі показник сягав 40,4 %. Тобто, станом на 2018 рік постала проблема оптимізації податкового навантаження.

Варто відзначити, що державою вже були здійсненні певні кроки на покращення становища щодо податкового навантаження на підприємства. У 2019 рік були введені в дію ряд звільнень від у сфері оподаткування. Зокрема, такими змінами виступили:

* звільнено від оподаткування військовим збором доходи, отримані від здавання (продажу) вторинної сировини, побутових відходів, брухту чорних та кольорових металів, включаючи використані (виснажені) акумулятори електричні свинцево-кислотні, залишки та брухт електричних акумуляторів із вмістом свинцю, та брухт дорогоцінних металів, проданий Національному банку України;
* продовжено на 3 роки (до 1 січня 2022 року)  дію тимчасової норми щодо звільнення від оподаткування ПДВ операції з постачання, у тому числі ввезення на митну територію України та вивезення з митної території України металобрухту та макулатури;
* продовжено на 4 роки (до 31 грудня 2022 року) дію тимчасової норми щодо звільнення від оподаткування ПДВ операцій з ввезення на митну територію України та постачання на митній території України електромобілів;
* тимчасово до 31 грудня 2022 року звільнено від оподаткування ПДВ операції з ввезення на митну територію України та постачання на митній території України вітроенергетичних генераторних установок, приладів напівпровідникових, фоточутливих, трансформаторів потужністю понад 10 000 кВ А, інверторів потужністю понад 7.5 кВА [4].

Проте, було збільшено ставки рентної плати за користування надрами для видобування нафти і конденсату на 2 відсоткових пункти [4].

Окрім цього, у Меморандумі про економічну та фінансову політику між Україною та Міжнародним валютним фондом зазначається, що буде полегшуватися тягар для платників податків, які намагаються виконати свої податкові зобов'язання, шляхом:

* консолідації нинішніх центральних та регіональних підрозділів Державної фіскальної служби у дві окремі юридичні особи: Податкової служби та Митної служби до кінця квітня 2019 року;
* забезпечення призначення до кінця квітня 2019 року ефективного та орієнтованого на реформи керівництва як Податкової, так і Митної служб;
* посилення ролі Міністерства фінансів у нагляді за податковою та митною службами шляхом зміцнення його функцій нагляду та контролю;
* вживання заходів щодо підвищення ефективності податкової та митної служб [5].

Отже, з вищесказаного випиває, що рівень податкового навантаження в Україні є вищим за середній світовий показник. Для того щоб покращити позиціонування України у світовому рейтингу, а відтак і покращити бюджетно-податкову політику, органами державної влади були прийняті заходи, що відобразилися у змінах до податкового законодавства та у Меморандумі, згаданому вище. Проте, необхідно також здійснювати антикорупційні заходи, зменшувати рівень тіньової економіки, покращувати рівень податкової освіти населення, а відтак і підприємств, покращити податкову культуру та оптимізувати зв'язок між податковими органами та платниками податків.

*Список використаних джерел*

*1. Paying taxes 2017 [Електронний ресурс] // Pwб World Bank Group. – 2016. – Режим доступу до ресурсу: https://www.pwc.at/de/publikationen/steuern-und-recht/pwc-paying-taxes-2017-at.pdf;*

*2. Paying taxes 2018 [Електронний ресурс] // PwC,* *World Bank Group. – 2017. – Режим доступу до ресурсу:*

*https://www.pwc.com/gx/en/paying-taxes/pdf/pwc\_paying\_taxes\_2018\_full\_report.pdf;*

*3. Overall ranking and data tables [Електронний ресурс] // PwC,* *World Bank Group – 2018. – Режим доступу до ресурсу: https://www.pwc.com/gx/en/services/tax/publications/paying-taxes-2019/overall-ranking-and-data-tables.html;*

*4. Україна: Лист про наміри [Електронний ресурс] // Міністерство фінансів України. – 2018. – Режим доступу до ресурсу:*

*https://www.minfin.gov.ua/uploads/redactor/files/%D0%9C%D0%B5%D0%BC%D0%BE%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%B4%D1%83%D0%BC%20%D0%9C%D0%92%D0%A4-.pdf;*

*5. Оглядова таблиця змін Закону України від 23.11.2018р.№2628 «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких інших законодавчих актів України щодо покращення адміністрування та перегляду ставок окремих податків і зборів» [Електронний ресурс] // Комітет з питань податкової та митної політики. Верховна Рада України. – 2018. – Режим доступу до ресурсу: http://kompmp.rada.gov.ua/news/main\_news/73461.html.*

***Ганущак Ірина, бакалавр 2 курс***

***Науковий керівник: Мединська Т.В., к.е.н., доцент***

***Львівський торговельно-економічний університет***

ПОДАТКОВІ СТИМУЛИ **ПОЖВАВЛЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ** В УКРАЇНІ

У результаті складних трансформаційних процесів в економіці України, у т.ч. в інвестиційній сфері, посилюється роль держави у використанні податкових важелів регулювання інвестиційної діяльності. Додатковим аргументом на користь застосування інструментарію податкового стимулювання є потенціал диференційованого використання податкових інструментів не лише стосовно господарюючих суб'єктів, що здійснюють інвестиції, але й до суб'єктів-учасників інвестиційних процесів [1, с. 2].

У питанні стимулювання економічної активності, стимулюючий потенціал податкової системи залишається мало реалізованим, в цьому контексті необхідно здійснити практичні дії щодо впровадження додаткових податкових стимулів пожвавлення інвестиційної діяльності, до них відносять:

1. Стимулююча модель податку на прибуток. Для прикладу, в розвинених європейських країнах ставки податку досить високі (25–35 %), проте вони застосовуються лише для тієї частини прибутку, яку акціонери бажають вилучити (тобто отримати в якості дивідендів). Таким чином, доцільнішим є не зниження ставки податку, а запровадження податкової «вилки». Для тієї частини прибутку яка спрямовується на виплату дивідендів, було б доцільним залишити ставку у розмірі 23 %, а для частини прибутку, що реінвестується в модернізацію основних фондів,– знизити до 10% [2, с. 29-30].

2. Спеціальні правові режими економічної діяльності (далі – СПРЕД), передусім технопарки та індустріальні парки. Розробники Податкового кодексу України позбавили СПРЕД більшості податкових преференцій, залишивши лише пільги зі сплати ввізного мита на обладнання, яке не виробляється в Україні, і лише для учасників 16 технологічних парків [2, с. 34].

3. Комплекс податкових стимулів для активізації інноваційної діяльності, які поширені в світі:

– податкові канікули, передусім із сплати податку на прибуток, податків на землю та нерухоме майно. Їх зміст полягає в тимчасовому звільненні підприємства від сплати цих податків за умови спрямування цих коштів на інвестиційні цілі або збільшення виробництва та експорту продукції;

– знижені (пільгові) ставки податку на прибуток, землю та нерухоме майно як менш затратна для держави альтернатива податковим канікулам; інвестиційний податковий кредит;

– податкова знижка, тобто зменшення бази оподаткування шляхом включення витрат на інвестиційні цілі до валових витрат;

– розширення можливості застосування прискореного методу амортизації тощо [3].

Як свідчить практика, неможливо побудувати ефективну податкову систему, не сформувавши платника податку як елемент податкової системи, як суспільний інститут. Для цього потрібно проводити всебічну організаційну і просвітницьку роботу з платниками податків, урегулювати і вдосконалювати інформаційні потоки між платниками податків та органами контролю за їх сплатою, а також враховувати соціально-культурні й психологічні особливості громадян країни, усталені традиції при прийнятті рішень у галузі оподаткування.

Отже, для того, щоб вирішити проблеми, які виникають при реалізації податкової політики, необхідно, щоб податкова система спиралася на загальновизнані принципи оподаткування з врахуванням існування конкретних економічних умов в Україні й мала стимулюючий характер. Держава повинна активно використовувати систему податків для впливу на основні фактори виробничо-господарського процесу, заробітну плату, виробничі засоби і рівень прибутковості виробництва. Податкові надходження в бюджет мають зростати не за рахунок підвищення податкових ставок, а шляхом розширення бази оподаткування, підвищення індивідуальної заробітної плати та зростання прибутку суб’єктів господарювання.

Потреба у вдосконаленні інституційних механізмів формування та реалізації податкової політики в Україні є очевидною, адже перед податковою політикою України постала низка проблем, без розв’язання яких ефективність реалізації податкової політики буде поставлена під сумнів.

Реальністю є відсутність базових даних (завдання, цілі, пріоритети), які повинні стати основою ідеології податкової реформи. Діюча стратегія реформування податкової системи, як і більшість інших документів подібного плану, не дають чіткої відповіді на те, які завдання податкової політики мають стати пріоритетними для держави. Формулювання на кшталт того, що «завдання податкової політики мають бути спрямовані на побудову сучасної конкурентоспроможної, соціально орієнтованої ринкової економіки, забезпечення сталого економічного зростання на інноваційно-інвестиційній основі» фактично нівелюють орієнтири податкової політики. В умовах обмеженості фінансових ресурсів, збереження технологічної відсталості економіки реалізувати одночасно всі названі пріоритети досить складно [4, 5].

Таким чином, стратегічними цілями реформування податкової політики з метою удосконалення її стимулів для пожвавлення інвестиційної діяльності в Україні мають стати – формування сприятливого фіскального простору для бізнесу, ефективної та децентралізованої податкової системи, здатної забезпечити фіскальні запити державного та місцевих бюджетів держави.

**Список використаних джерел**

1. Мединська Т. В. Податкове стимулювання інвестиційної діяльності в Україні: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук: спец. 08.00.08 “Гроші, фінанси і кредит”/ Т.В. Мединська. – Львів, 2010. – 22 с.

2. Мних М. В. Про окремі аспекти трансформації інструментів податкового регулювання економіки України / М. В. Мних // Економіка. Фінанси. Право. – № 1/2. – 2012. – С.29–34.

3. Молдован О. О. Податкова реформа в Україні: перші підсумки та результати [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.uspp.org.ua/kodeks/15.podatkova-reforma-v-ukraini-pershi-pidsumki-ta-rezultati.htm>.

4. Пасічний М. Д. Податкова політика України в сучасних умовах / М. Д. Пасічний // Вісник Одеського національного університету. Серія : Економіка. - 2016. - Т. 21, Вип. 7(2). - С. 123-128. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua.

5. Ярема Б. П. Бюджетно-податкова політика України та напрями її реалізації / Б. П. Ярема, Н. С. Ситник // Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки. - 2016. - № 2(1). - С. 75-80. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/.

***Кулішова Софія***

***Науковий керівник: к.е.н., доцент Танчак Я.А.***

***Львівський інститут ДВНЗ «Університет банківської справи»***

***Кафедра фінансів та фінансово-економічної безпеки***

***ПОДАТКОВЕ СТИМУЛЮВАННЯ МАЛОГО БІЗНЕСУ***

***Kulishova Sofia. TAX INCENTIVES FOR SMALL BUSINESSES.*** *This research consist of general characteristics of tax incentives in Ukraine and a few European countries and shows it`s importance.*

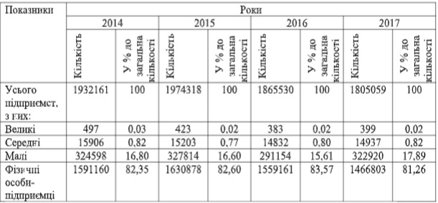
В Україні податкове стимулювання малого й середнього бізнесу відображається у спрощеній системі оподаткування.

Слід визнати, що досконала спрощена система оподаткування – це не інструмент у схемах мінімізації платежів, а об’єктивно необхідний механізм державної підтримки розвитку малого бізнесу, який має право на своє подальше функціонування з поєднанням інтересів його суб’єктів і державних централізованих фондів фінансових ресурсів.

Але не можна забувати про зміну, яка запроваджуватиметься згідно з меморандумом із Міжнародним валютним фондом (Меморандум з МВФ: 15), — посилення з 2018 року вимог до підприємців, які працюють за спрощеною системою оподаткування. Зараз законодавці обговорюють найбільш радикальні варіанти такого посилення — аж до скасування спрощеної системи оподаткування, адже, така система дала можливість легалізувати значну частку тіньового бізнесу. Зараз нею користуються переважно малі та середні підприємства. В Україні зареєстровано понад 1,7 млн фізичних осіб-підприємців (ФОПів), серед яких близько 1,2 млн — платники єдиного податку за спрощеною системою оподаткування. Станом на 2017 рік ця категорія платників приносить до держбюджету більше коштів, ніж великі підприємства, які працюють за загальною системою оподаткування. [1]

В продовж кількох років рівень розвитку малого бізнесу залишається мізерним, адже практично не появляються нові підприємства, а діючі – закриваються. Так, пік закриття починається з 2014 року. Найбільше їх закриття зафіксовано в Харківській, Дніпропетровській та Київській областях та повне їх знищення в Донецькій і Луганській областях. Це були підприємства, що займались оптовою та роздрібною торгівлею, а також в сфері логістики. (Табл. 1)

Таблиця 1



Як показують дані, в Україні й справді, починаючи із 2014 року, спостерігається суттєве зменшення загальної кількості підприємств із 1865530 до 1805059, тобто на 60471 менше в 2017 році в порівнянні до 2016 року. Найбільше скорочення відбулось серед ФОПів (фізичних осіб-підприємців) – на 92358 штук, основна питома вага яких у загальній кількості підприємств – 83,57%, тоді, як питома вага малих підприємств 15,61%; середніх – 0,8%; великих – 0,02%.

Як бачимо, кількість малих підприємств в Україні зменшується, однак їхня вагомість для національної економіки лише зростає. Тому, важливим є підтримка та стимулювання розвитку малого бізнесу, і, особливо в частині оподаткування.[2]

Говорячи про розвиток податкового стимулювання малого бізнесу в Україні, можна звернутись до Європейського досвіду та спробувати вдосконалити його уже на, так би мовити, перевірених методах.

Наприклад, Великобританія активно використовує інструменти бюджетної, податкової і кредитної політики для стимулювання цього сектора економіки. Для підприємств малого бізнесу знижено ставки прибуткового податку: при стандартній ставці 35% ставка для малих підприємств становить 27%. Разом зі зниженням ставки податку на прибуток малих підприємств зменшено податок на інвестиції в нові сфери малого бізнесу, особливо пов'язані з високим ступенем ризику.

Крім того, приватна ініціатива стимулюється наданням податкових знижок, спрощенням фінансової процедури злиття і поділу фірм, зниженням всіх ставок індивідуального подоходного податку, підвищенням порогу зарплати, яка підлягає оподаткуванню за найвищою ставкою.

Прикладами застосування у деяких країнах спрощеної системи обліку та звітності. Франція: малі підприємства ведуть лише облік закупівель та фінансових надходжень, а також складають формальні розрахунки з ПДВ, у яких зазначається, що ПДВ не стягується. Швеція: малі підприємтва подають спрощену податкову декларацію, використовують касовий метод обліку доходів і зобов’язані реєструватися лише у податковій інспекції; МП із річним доходом до 110 тис. дол. можуть подавати податкову декларацію один раз на рік, а не щомісячно.[3]

У Польщі податкові пільги з індивідуального податку, податку на прибуток підприємств та ПДВ надаються представникам малого бізнесу за умови, що обсяг продажу за попередній рік не перевищив 1,2 млн євро. Фізичним особам-підприємцям надано право застосовувати знижену ставку податку на доходи фізичних осіб у розмірі 19 % незалежно від рівня доходу. При цьому максимальна ставка становить 32 %. Малі підприємства, що є платниками корпоративного податку, можуть щороку зменшувати свої податкові зобов'язання на суму до 50 % витрат на придбання основних засобів.[4]

У європейських країнах питанню податкового стимулювання малого підприємництва приділяється значна увага. У кожній країні сформовані власні системи податкового стимулювання, що обумовлює застосування того або іншого виду податкових інструментів, а також різні варіанти їх поєднання.

Малий бізнес є основним елементом ринкового середовища, який забезпечує вирішення багатьох соціально-економічних проблем від перехідного періоду і до етапу становлення ринкових відносин: сприяє насиченню ринку товарами і послугами, наповненню дохідної частини бюджету, стимулює структурні зміни в економіці, створює нові робочі місця, формує імідж країни.

Саме тому підтримка малого бізнесу, в тому числі й через систему оподаткування, є одним із способів подолання економічної, політичної та соціальної криз в країні.

1. *Лист про наміри, електронний ресурс, режим доступу:* [*https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=46564506*](https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=46564506)
2. *“Держстат України, 1998-2018рр.", елекронний ресурс,режим доступу:* [*http://www.ukrstat.gov.ua/operativ/operativ2012/fin/osp/osp\_u/osp\_u.htm*](http://www.ukrstat.gov.ua/operativ/operativ2012/fin/osp/osp_u/osp_u.htm)
3. *Кміть В.М. , Жук Ю.І., Чеботарь О.А.// Зарубіжний досвід податкового стимулювання малого підприємництва,- Східна Європа: Економіка, бізнес та управління,- Випуск 3 (08).- 2017р.*
4. *О. В. Музиченко/\ Інструменти податкового стимулювання малого підприємництва в податкових системах постсоціалістичних країн ЄС,- Агросвіт №20,- 2015р.*

***Любинська Г.В. ,бакалавр***

***Онисько Е.М. ,бакалавр***

***Науковий керівник: к.е.н.,доц. Бугіль С.Я.***

***ПРОБЛЕМИ БЮДЖЕТНОЇ ДЕЦЕНТРАЛІЗАЦІЇ В УКРАЇНІ***

У зв’язку з розбалансуванням державних фінансів України та втратою ними своєї стійкості постає потреба реформування бюджетної системи. Важливим питанням є вдосконалення системи управління фінансовими ресурсами держави, а саме справедливий розподіл сконцентрованих у бюджеті коштів та їх ефективне використання. Розв’язання цих проблем насамперед пов’язане з реформою бюджетної децентралізації та розширенням повноважень органів місцевого самоврядування у сфері фінансів, що має наблизити кошти до споживачів. Особлива увага цій реформі була приділена в задекларованих органами державної влади стратегіях та концепціях розвитку, які роблять акцент на невідкладності децентралізації бюджетних повноважень в Україні. До таких концепцій можна віднести Державну стратегію регіонального розвитку на період до 2020 року , Стратегію сталого розвитку «Україна – 2020» та Концепцію реформування місцевого самоврядування та територіальної організації влади в Україні . Так, наприклад, Концепція реформування місцевого самоврядування та територіальної організації влади в Україні була розроблена з урахуванням вимог Європейської хартії місцевого самоврядування з метою якісного підвищення спроможності органів місцевого самоврядування здійснювати регулювання й управління суттєвою частиною суспільних справ, які належать до їхньої компетенції, в інтересах населення. Із прийняттям цього документа у 2014 році в Україні почалася реформа бюджетної децентралізації

Основна мета бюджетної децентралізації полягає у поліпшенні параметрів надання послуг жителям громад різних рівнів та країни загалом. Отже, децентралізація передбачає перерозподіл повноважень між органами влади. Залежно від цього є 3 основні форми такого перерозподілу:

1. Деконцентрація – це перерозподіл повноважень між центральними органами влади або передача адміністративних функцій територіальним підрозділам центральних органів влади. Такий перерозподіл змінює процедури управління, але не забезпечує розвитку демократії. Деконцентрація зазвичай розглядається як перший крок у напрямі децентралізації влади.

2. Делегування – це доручення місцевим органам влади виконувати окремі повноваження центральної влади, що забезпечує їм певну адміністративну та фінансову самостійність, але зберігає залежність від центру, який має право скасовувати місцеві рішення.

3. Деволюція – найрозвиненіша форма децентралізації, коли певні функції та повноваження щодо суспільних справ місцевого значення законодавчо закріплюються за органами місцевого самоврядування, які отримують право приймати власні рішення та виконувати їх під власну відповідальність, незалежно від центральних органів влади.

Але поряд із позитивними наслідками впровадження бюджетної децентралізації можна виокремити низку проблем, які її супроводжують.

У зв’язку з нововведенням бюджети місцевого самоврядування рівня села і селища залишаються майже повністю позбавленими фінансового ресурсу навіть на забезпечення утримання апаратів сільських і селищних рад. Також ця зміна негативно впливає на наповнення місцевих бюджетів у тих регіонах, де низька економічна активність бізнесу. Ще однією проблемою бюджетної децентралізації в Україні є дотаційність місцевих бюджетів, яка вказує на надмірну їх централізацію. Цей процес продовжується навіть і зараз, незважаючи на позитивну динаміку доходів місцевих бюджетів, тобто збільшується залежність місцевих бюджетів від державного бюджету. Зростання міжбюджетних трансфертів відбувається насамперед за рахунок субвенцій. Іншими словами, органи місцевого самоврядування поступово перетворюються на посередників між центральними органами влади та споживачами суспільних послуг, місцеві бюджети – на відокремлений складник державного бюджету. Більшу частину трансфертів місцеві бюджети отримують на виконання делегованих повноважень (фінансування медицини, освіти). Це явище є недоліком впровадження бюджетної децентралізації, адже вона передбачає розширення повноважень органів місцевої влади в бюджетній сфері, а цей факт свідчить про зворотне.

Отже, станом на 2016 р. місцеві органи влади ще не отримали розширених повноважень, адже більша частина видатків місцевих бюджетів визначаються рішеннями центральних органів влади. Висока частка субвенцій у видатках місцевих бюджетів є цьому доказом. До того ж у законах, які регулюють відносини державного та місцевих бюджетів, немає остаточного переліку власних і делегованих повноважень органів місцевого самоврядування. Так, забезпечення здобуття неповнолітніми повної загальної середньої освіти, організація матеріально-технічного та фінансового забезпечення закладів освіти, охорони здоров'я, які належать територіальним громадам або передані їм, законом віднесено до власних повноважень виконавчих органів сільських, селищних, міських рад, тоді як забезпечення доступності і безоплатності освіти, охорони здоров'я в межах наданих повноважень на відповідній території та забезпечення розвитку всіх видів освіти і медичного обслуговування – до делегованих. На основі вивчених джерел сформовано певні умови впровадження децентралізації, виконання яких дасть змогу підвищити ефективність проведення реформи:

1) наділення місцевих органів влади повноваженнями, що даватимуть їм змогу реагувати на зміни попиту населення на місцеві суспільні блага та послуги;

2) чіткий розподіл повноважень (прав і відповідальності) між центральними та місцевими органами влади, що виключає їх дублювання, враховуючи, що надання прав без відповідальності створює умови для корупції та неефективного використання бюджетних коштів. Розподіл має передбачати максимальне наближення бюджетних послуг до кінцевого споживача, а отже, закріплення їх за відповідним рівнем влади, який матиме змогу постійно проводити моніторинг стану надання таких послуг;

3) забезпечення прозорості рішень і діяльності місцевої влади та її підзвітності населенню;

4) удосконалення процедури розподілу коштів з Державного фонду регіонального розвитку;

5) посилення ролі і відповідальності органів місцевої влади у процесі виконання бюджетів.

Отже, на сьогодні децентралізація бюджетної системи є незавершеною, але питання подальшого реформування є важливим для підвищення якості надання послуг громадянам та зростання ефективності використання бюджетних коштів. Підвищити ефективність проведення реформи бюджетної децентралізації в Україні допоможе насамперед чітке розділення функцій і відповідальності між органами державної влади та органами місцевого самоврядування, а також забезпечення місцевих бюджетів тією кількістю коштів, які потрібні для покращення надання послуг населенню.

*СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:*

1. *Про схвалення Концепції реформування місцевого самоврядування та територіальної організації влади в Україні : розпорядження Кабінету Міністрів України від 01.04.2014 № 333-р [Електронний ресурс]. – Режим доступу:* [*http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/333-2014-р*](http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/333-2014-р)*.*
2. *Бак Н.А. Децентралізація в Україні: бюджетні права, обов’язки та відповідальність / Н.А. Бак // Фінанси України. – 2016. – № 7. – С. 64–78.*

*Возняк Г.В. Переваги та ризики бюджетної децентралізації: теоретико-методологічні аспекти / Г.В. Возняк // Проблеми економіки. –2015. – № 2. – С. 253–257.*

***Мосолова Ю.О.***

***Науковий керівник: к.е.н., доцент Татарин Н.Б.***

*Львівський національний університет імені Івана Франка*

***НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ПОДАТКОВОЇ ПОЛІТИКИ УКРАЇНИ***

Невід’ємною частиною економічних відносин у суспільстві з моменту виникнення держави є податки, тому протягом останніх десятиліть спостерігається підвищений інтерес науковців та громадян щодо питань побудови ефективної моделі податкової системи й податкової політики. Чим вищий рівень розвитку державності й економіки, тим більше уваги приділяється формуванню даної політики.

На сьогоднішній день соціально-економічні перетворення, які відбуваються в Україні, визначають так би мовити необхідність формування ефективної податкової політики для подолання фінансової кризи та покращення економічної ситуації у нашій країні в цілому.

Податкова політика вважається ефективною, коли вона здатна вирішувати завдання, пов’язані з розвитком виробництва та підвищенням життєвого рівня населення. Сьогодні в Україні відбуваються зміни податкового законодавства, які позитивно впливають на збільшення державного бюджету.

Вдале пристосування до постійного оновлення системи оподаткування відповідає основному її завданню – забезпеченню доходами бюджету держави. Саме тому податкова система повинна бути гнучкою й постійно пристосовуватись до змін в економічній сфері [1].

В державі повинна існувати концепція розвитку оподаткування, що визначає зміст і напрям податкової політики, яка необхідна для вирівнювання податкового тягаря по регіонах та соціальних групах.

Необхідно зазначити, що головними недоліками податкової політики в Україні є: [2]

* неоптимальна податкова структура;
* надмірний податковий тиск на вітчизняного товаровиробника;
* нестабільність податкового законодавства;
* переважання питомої ваги непрямих податків над прямими, що гальмує стимули до розвитку виробництва;
* високий рівень податкового тягаря та нерівномірність його розподілу;
* складність процедури оподаткування.

Слід відмітити, що для економіки України проблемою є саме реформування існуючої податкової системи, що необхідно провадити шляхом послаблення податкового тиску щодо тих, хто платить податки й інвестує кошти у виробництво. Для цього насамперед слід знизити кількість податків, тому що податкове законодавство цим переобтяжене. З іншого боку, необхідно полегшити податковий тиск.

При створенні системи оподаткування України, не були повністю враховані теоретико–практичні основи складання податків, які формувалися на основі міжнародного досвіду, що і є також однією з головних складностей податкової системи країни. Необхідно постійно стежити за змінами міжнародних принципів у сфері оподаткування і перевіряти на відповідність діючу податкову систему України цим принципам.

Слід зазначити, що розв’язання існуючих проблем податкової політики в Україні має відбуватися так би мовити через послідовну реалізацію стратегічних цілей реформування податкової системи України, а саме: підвищення конкурентоспроможності вітчизняного бізнесу, легалізація тіньового сектору, розробка простих та зрозумілих податкових норм для суб’єктів господарської діяльності.

Отже, для вдосконалення податкової політики нашої країни на сучасному етапі розвитку необхідно:[3]

* створити сприятливі податкові умови для вітчизняних товаровиробників;
* стимулювати вкладання коштів у інвестиційні програми;
* використовувати системи заходів, спрямованих на усунення можливостей застосування витратних методів господарювання;
* збільшити податкову базу із переважної кількості прямих податків, використовувати обґрунтовані податкові ставки залежно від виду діяльності й отриманих доходів;
* змінити співвідношення між податками, які сплачуються населенням і підприємницькими структурами, за рахунок збільшення доходів ФОП;
* розширити сектор малого бізнесу, задля зайнятості значної кількості населення та прискорення процесів розвитку національної економіки.

Варто відмітити, що зміст податкової політики має бути підпорядкований і узгоджений із цілями і напрямками соціально – економічного розвитку держави в контексті моделі суспільства, що будується. Слід розуміти, що при виборі політики існують обмеження економічного, політичного та інституційного характеру. Державна політика у сфері податків буде ефективною лише за наявності інституціональної пам’яті.

Також необхідно зупинитися на тому, що обов’язковою умовою податкової політики має бути система моніторингу, яка передбачає поточні щомісячні спостереження та аналітичні звіти про реалізацію даної політики. Крім того, має бути системний підхід на основі наукових розробок і найкращих світових практик, що дасть змогу ефективнішого формування державної політики у сфері податків [4].

Таким чином, головним завданням реформування податкової політики є створення умов для економічного зростання та забезпечення добробуту платників податків та громадян, які отримують від держави суспільні блага. Модернізація чинної державної політики у сфері податків має відбуватися в напрямку створення сприятливих податкових умов для вітчизняних товаровиробників, стимулювання вкладених коштів у інвестиційні програми, з метою формування раціональної податкової політики необхідно використовувати регулюючу функції податкової системи у вигляді надання пільгового оподаткування, підвищити стимулюючі і регулюючі властивості пільг. Невирішеність проблеми на концептуальному рівні призводить до нестабільності даної політики, що як наслідок дестабілізує економіку.

Виконання цих та інших завдань приведе до успішного досягнення поставленої мети реформування податкової системи держави – формування максимально досконалої системи оподаткування в Україні і, як наслідок, економічного зростання загалом.

***Список використаних джерел:***

1. Ярема Б. П. Бюджетно-податкова політика України та напрями її реалізації / Б. П. Ярема, Н. С. Ситник // Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки. - 2016. - № 2(1).
2. Гушан О.В. Проблеми і перспективи розвитку оподаткування в Україні [Електронний ресурс] / О.В. Гушан, А.Є. Громова // Молодий вчений. – 2017. – № 4 (44).
3. Пасічний М. Д. Податкова політика України в сучасних умовах / М. Д. Пасічний // Вісник Одеського національного університету. Серія : Економіка. - 2016. - Т. 21, Вип. 7(2).
4. Кашпур Л. М. Удосконалення податкової політики в умовах розвитку громадянського суспільства в Україні: дис. канд. наук з держ. упр.: 25.00.02 / Нац. акад. держ. упр. при Президентові України. Київ, 2016.

***Писанюк Віра, бакалавр 2 курс***

***Науковий керівник: Мединська Т.В., к.е.н., доцент***

***Львівський торговельно-економічний університет***

**ФІСКАЛЬНИЙ ПОТЕНЦІАЛ АКЦИЗНОГО ПОДАТКУ В УКРАЇНІ**

Акцизний податок є одним з найбільш практичних засобів мобілізації доходів бюджету держави, що дозволяє швидко та систематично накопичувати необхідні для функціонування держави великі суми.

Акцизний податок – це непрямий податок на споживання підакцизних товарів (продукції), що включається до ціни таких товарів (продукції) [1]. Статтею 215 Податкового кодексу України визначено наступний перелік підакцизних товарів: спирт етиловий та інші спиртові дистиляти, алкогольні напої, пиво; тютюнові вироби, тютюн та промислові замінники тютюну; нафтопродукти, скраплений газ; легкові автомобілі, кузови до них, причепи та напівпричепи, мотоцикли; електрична енергія.

Відповідно до Податкового кодексу України платниками податку є [1]:

- особа, яка виробляє підакцизні товари (продукцію) на митній території України, у тому числі з давальницької сировини.

- фізична особа - резидент або нерезидент, яка ввозить підакцизні товари (продукцію) на митну територію України в обсягах, що підлягають оподаткуванню, відповідно до митного законодавства.

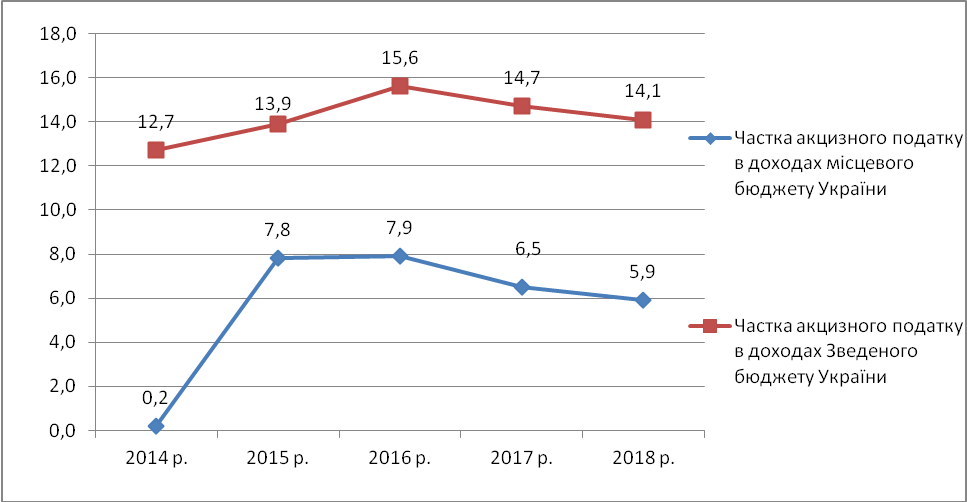
- особа, на яку покладається дотримання вимог митних режимів, що передбачають звільнення від оподаткування, у разі порушення таких вимог.

- виробники електричної енергії, які мають ліцензію на право здійснення підприємницької діяльності з виробництва електричної енергії і продають її поза оптовим ринком електричної енергії.

У сучасних податкових системах акцизний податок звичайно поступається ПДВ і за значенням, і за обсягом надходжень до бюджету. Крім того, цей податок є дуже чутливим до зміни кон’юнктури ринку: в періоди економічних спадів надходження від акцизного збору в бюджет різко скорочуються, бо населення в першу чергу відмовляється від споживання тих товарів, які не є товарами першої необхідності ) [2, с. 109].

Для виконання державою своїх функцій необхідно постійно наповнювати бюджет. З метою визначення фіскальної ролі акцизного податку у наповненні дохідної частини бюджету та його впливу на поведінку платників, доцільно проаналізувати доходи Зведеного і місцевого бюджету України за 2014-2018 рр., які відображені на рис.1.

На рис. 1 спостерігаємо різке зростання частки акцизного податку в доходах Зведеного бюджету України (5,9%) у 2018 р. порівняно з 2014 р. – 0,2%. Частка податку в доходах Місцевого бюджету України у 2018 р. складає 14,1%, що на 1,4% більше ніж у 2014 р. – 12,7%.

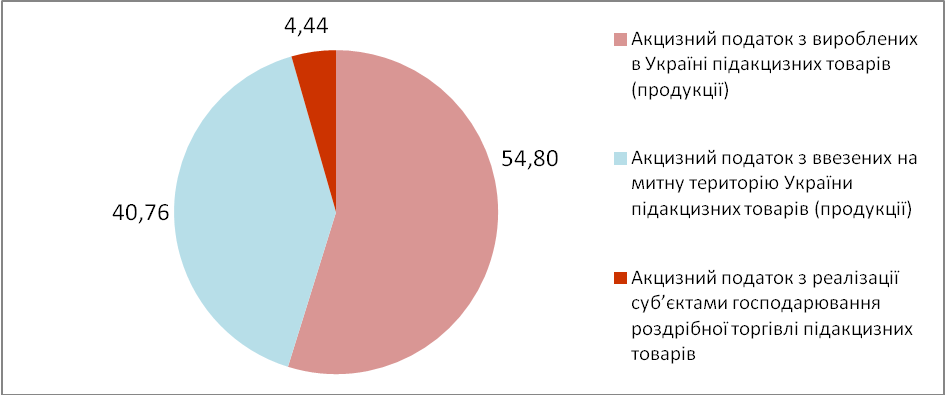


**Рис. 1. Динаміка частки акцизного податку у податкових надходженнях Зведеного та місцевих бюджетів України за 2014-2018 рр.,%**

*Джерело: складено автором за даними [4]*

Податок із ввезених на митну територію України підакцизних товарів (продукції) сплачується платниками податку до або в день подання митної декларації. Базовий податковий період для сплати податку відповідає календарному місяцю. Його питома вага в 2018 році становила 40,76% від загальної суми акцизного податку. Платник податку з підакцизних товарів (продукції), вироблених на митній території України, та імпортер алкогольних напоїв та тютюнових виробів подає щомісяця не пізніше 20 числа наступного періоду органу державної фіскальної служби за місцем реєстрації декларацію акцизного податку за формою, затвердженою центральним органом державної фіскальної служби. Питома вага податку в 2018 році становила 54,8% від загальної суми акцизного податку.

У зв’язку з внесенням змін до Податкового кодексу з 2015 року почалося справляння акцизного податку з реалізації суб'єктами господарювання роздрібної торгівлі підакцизних товарів, який в становив 4,44% у 2018 році (рис. 2.).



**Рис. 2. Структура надходжень акцизного податку до Зведеного бюджету**

**України у 2018р., %**

*Джерело: складено автором за даними [3]*

Незважаючи на те, що застосування акцизного податку в Україні має понад двадцятирічну історію і на сьогодні найбільш актуальними залишаються питання визначення оптимального рівня акцизного оподаткування, підвищення ефективності його використання у регулюванні якісних та кількісних параметрів вказаного ринку. В Україні акцизне оподаткування має ряд недоліків, які знижують його фіскальний потенціал і регуляторні можливості.

Основні недоліки чинного механізму справляння акцизного податку [5, с. 78]:

– суттєве підвищення ставок акцизного податку зумовило з одного боку зростання цін на підакцизні товари, а з іншого збільшення обсягів тіньового обігу підакцизних товарів;

– недостатній рівень захисту від підробок вітчизняних акцизних марок;

– недостатній рівень повноважень працівників податкових та митних органів задіяних у сфері контролю за виробництвом і обігом підакцизних товарів, а також недостатній рівень відповідальності за їх дії чи бездіяльність у сфері контролю за виробництвом та обігом підакцизних товарів.

Отже, акцизний податок є одним із загальнодержавних податків, який забезпечує дохідну частину місцевих бюджетів. Основними кроками на шляху вдосконалення механізму справляння акцизного податку можуть бути: забезпечення стабільності ставок податку протягом тривалого періоду (як мінімум – 3-5 років); розширення прав та підвищення рівня відповідальності працівників податкових та митних органів, задіяних у сфері контролю за виробництвом і обігом підакцизних товарів; запровадження системи контролю за виробництвом та обігом спиртовмісних рідин у безперервному потоці з метою унеможливлення виробництва спирту під виглядом спиртовмісних рідин тощо.

**Список використаних джерел**

1. Податковий кодекс України (від 02.12.2010 № 2755-VI) : [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>.

2. Мединська Т.В. Податкова система : навчальний посібник [2-ге вид., перероб. та доповнене] / Т.В. Мединська, Н.І. Власюк. – Львів : «Магнолія-2006», 2010. – 276 с.

3. Звіт про виконання Зведеного бюджету України [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://www.treasury.gov.ua/ua/file-storage/vikonannya-derzhavnogo-byudzhetu>

4. Проект CASE : [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://cost.ua/budget/revenue/>.

5. Боровик П.М. Недоліки сучасного вітчизняного механізму справляння акцизного податку / П.М. Боровик, В.П. Бечко, Я.В. Яценко // Збірник наукових праць Таврійського державного агротехнологічного університету (економічні науки). – 2013. – № 2 (1). – С. 73-81.

***Сенишин Б.Б.***

***Студентка 2 курсу***

***Науковий керівник: к.е.н., доцент Татарин Н.Б.***

***доцент кафедри державних та місцевих фінансів***

***Львівський національний університет імені Івана Франка***

***ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ БЮДЖЕТНОЇ ПОЛІТИКИ РЕГІОНІВ УКРАЇНИ***

***В УМОВАХ ДЕЦЕНТРАЛІЗАЦІЙНИХ ПРОЦЕСІВ***

Стратегічні прагнення України до реалізації моделі сталого розвитку економіки та впровадження європейських стандартів життя зумовлюють посилення уваги до механізмів формування та реалізації бюджетної політики країни та її регіонів.

Формування і реалізація бюджетної політики регіону в Україні безпосередньо пов’язані з процесами децентралізації влади, збільшенням бюджетних повноважень і зміцненням фінансової спроможності територій. Формування збалансованих місцевих бюджетів та підтримки ефективно діючої системи управління бюджетними ресурсами є запорукою зміцнення економічного потенціалу регіонів і зростання добробуту громадян. В свою чергу досягнення цілей бюджетної політики розвитку регіону безпосередньо залежить від ефективності функціонування бюджетної системи на усіх рівнях – національному, регіональному, місцевому, а також від раціональності розподілу повноважень між рівнями управління. Декларативний перерозподіл фінансових ресурсів та повноважень в контексті впровадження сучасної реформи децентралізації перетворив у фінансово спроможні два рівні влади – національний і місцевий, послабивши при цьому роль регіонального рівня, що негативно відображається на соціально-економічному розвитку регіонів [1, с.36].

Різні аспекти окресленої проблематики стали предметом наукових пошуків як вітчизняних, так і зарубіжних вчених. Зокрема питання бюджетної децентралізації, її впливу на процеси соціально-економічного розвитку є об’єктом досліджень І. Луніної, А. Буряченко, І. Ускова; Возняк Г.В. М. Кульчицького, В. Опаріна, У. Оутса та ін.

Відповідно до реалій сьогодення бюджетна політика є важливим інструментом державного регулювання та складовою фінансової політики держави, оскільки вона сприяє створенню конкурентоспроможної національної економіки; забезпеченню фінансово самодостатнього розвитку всіх регіонів країни; стимулює інноваційний розвиток галузей економіки; забезпечує підвищення рівня соціальних стандартів.

Необхідність докорінної зміни системи влади та її територіальної основи на всіх рівнях, здійснення реальних кроків до стимулювання розвитку країни, надання гідної відповіді на сучасні виклики потребувало законодавчого забезпечення[2].

Нова законодавча база значно посилила мотивацію до міжмуніципальної консолідації в країні, створила належні правові умови та механізми для формування спроможних територіальних громад сіл, селищ, міст, які об’єднують свої зусилля у вирішенні нагальних проблем. Також вже виправдала себе нова модель фінансового забезпечення місцевих бюджетів, які отримали певну автономію і незалежність від центрального бюджету.

Так, продовження реформи бюджетної децентралізації передбачено і Законом України «Про державний бюджет на 2018 рік». Серед важливих результатів першого етапу реформи бюджетної децентралізації – зміцнення фінансової спроможності місцевих бюджетів. Зокрема, місцеві органи влади отримали додатковий ресурс, – як на виконання делегованих їм повноважень, так і на самоврядні функції. До загального фонду місцевих бюджетів за січень-вересень 2018 року надійшло майже 76% до річного обсягу надходжень, затвердженого місцевими радами. Приріст надходжень до загального фонду за такий же період 2017 року становив 32% [3].

Недосконалість принципів розробки, функціонування та реалізації бюджетної політики спрямованої на вирішення найбільш актуальних та гострих проблем регіонального розвитку створює прецеденти розробки неефективної політики, неефективного, а часом нецільового використання бюджетних коштів, передумови для корупції.

Серед функцій, які повинна виконувати бюджетна політика місцевого рівня доцільно виокремити такі, як:

– регулююча, яка полягає в рівні розподілу фінансових ресурсів з метою забезпечення соціально-економічного розвитку територій;

– контролююча, яка полягає в усуненні неефективного та нецільового витрачання бюджетних коштів;

– стимулююча, що сприяє підвищенню зацікавленості місцевих органів влади в нарощуванні власного фінансового потенціалу, стимулює розвиток бізнесу, допомагає створенню сприятливого інвестиційного клімату;

– превентивна функція запобігає появі негативних тенденцій формування та використання бюджетних ресурсів;

– мотиваційна функція спонукає зацікавлених осіб фінансувати соціально-економічний розвиток території[2].

Основним інструментом, за допомогою якого територіальні громади здійснюють свої функції, є надходження від встановлених законодавством податків, зборів та інших платежів, у тому числі за рахунок місцевих податків і зборів. Упродовж останніх років в Україні були здійснені суттєві кроки щодо фінансової децентралізації та зміцнення ресурсної бази органів місцевого самоврядування. Внесені зміни до податкового та бюджетного законодавства в частині збільшення обсягів як власних доходів місцевих бюджетів, так і місцевих податків та зборів, зокрема: ліквідовані неефективні податки, видатки на адміністрування, що були більшими, ніж надходження від таких податків і зборів; введено нові економічно ефективні податки; розширено перелік типів об’єктів оподаткування; змінено податкові ставки; розширено коло платників податків; окремі загальнодержавні податки віднесено до місцевих податків тощо[4].

Бюджетна політика регіону буде дієвим інструментом управління бюджетними і міжбюджетними відносинами, а відтак і засобом забезпечення стійкого розвитку у випадку, якщо вона базуватиметься на наступних взаємопов’язаних принципах [5]:

* *субсидіарності* згідно з яким розподіл видів видатків між державним бюджетом та місцевими бюджетами ґрунтується на необхідності максимально можливого наближення надання гарантованих послуг до їх безпосереднього споживача;
* *об’єктивності* відповідно до якого всі процеси, які відбуваються в регіональній економіці та регіональних фінансах відображаються об’єктивно та реалістично;
* *послідовності,* що передбачає формування бюджетної політики на наступний бюджетний період з урахуванням завдань і досягнень попереднього, послідовність діяльності органів місцевого самоврядування, відповідність її цілям державної бюджетної політики, а також регіональним цільовим програмам;
* *публічності, прозорості* та *відкритості* передбачає залучення та врахування думки громади, експертного середовища тощо в процесі прийняття управлінських рішень та контролю за їх виконанням на всіх етапах реалізації бюджетної політики;
* *самостійності,* який відповідно до чинного законодавства України, дозволяє органам місцевого самоврядування самостійно формувати, розподіляти та визначати напрями використання фінансових ресурсів місцевих бюджетів та забезпечується закріпленням за місцевими бюджетами відповідних джерел надходжень;
* *пріоритетності* – полягає в переважанні інтересів місцевих громад над державними при збереженні умови оптимальності;
* *ефективності* передбачає досягнення максимального ефекту при залученні мінімального обсягу бюджетних коштів, при цьому учасники бюджету повинні прагнути до забезпечення якісного надання послуг, гарантованих державою;
* *прогнозованості* передбачає визначення вірогідних показників доходів і видатків бюджету на перспективу.

В цьому контексті важливим завданням сучасної економічної науки стає розробка концептуальних підходів до формування нової бюджетної політики регіонів, яка зумовлена необхідністю запровадження новітніх підходів до її формування та реалізації, які б сприяли :

* забезпеченню бюджетної незалежності та фінансової автономії місцевих бюджетів (фінансова самодостатність);
* розширенню їх дохідної бази;
* децентралізації видаткових повноважень;
* чіткому розподілі компетенцій за принципом субсидіарності.

Отже, зміст бюджетної політики регіону повинен полягати у визначенні курсу, завдань і напрямів діяльності держави та органів місцевого самоврядування у сфері формування і використання бюджетних коштів. Така бюджетна політика повинна бути розроблена у відповідності до Законів України, бюджетного та податкового законодавства, базуватися на стратегічних орієнтирах регіонального розвитку.

**Список використаної літератури:**

1. Територіальний розвиток та регіональна політика в Україні: актуальні проблеми, ризики та перспективи адміністративно-фінансової децентралізації / НАН України; ДУ «Інститут регіональних досліджень імені М.І. Долішнього НАН України»; наук. редактор В.С. Кравців. – Львів, 2017. – 120 с.
2. Шишпанова Н. О., Шатохін І. Ю., Бюджетна політика регіону: теоретична концептуалізація // Електронне наукове фахове видання з економічних наук «ModernEconomics», №6 (2017) [Електронний ресурс] – Режим доступу:https://modecon.mnau.edu.ua/
3. Бюджетний моніторинг [Електронний ресурс] – Режим доступу:http://www.ibser.org.ua
4. Коляда Т. А. Формування бюджетної стратегії України: теорія, методологія, практика: монографія / Т.А. Коляда. – Ірпінь: Університет Державної фіскальної служби України, 2016. – 396 с.
5. Возняк Г.В. Бюджетна політика розвитку регіонів України в умовах фінансової децентралізації: концептуальні підходи до формування / Г.В. Возняк // Економіка – 2017.- №2. – С.237-243.

***Іщенко В.А.***

***Науковий керівник: к.е.н., доц. Ясіновська І.Ф.***

Львівський національний університет імені Івана Франка

***АКТУАЛЬНІ ПРОБЛЕМИ ФОРМУВАННЯ СПРИЯТЛИВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО КЛІМАТУ УКРАЇНИ***

Відтоді як нaшa країнa отримала незалежність і перейшла до ринкової економіки, все більше і більше уваги приділяється створенню сприятливого інвестиційного клімату, що є неодмінним атрибутом зростання її економіки. Інвестиційна діяльність відіграє значну роль в економічних процесах будь-якої країни, оскільнки завдякни залученним інвестниціям створюнються нові підпринємства, з’являються нові робочі місця, модерннізується обладннання на діючих підпринємствах, запровнаджуються іннованції, розвивнається інфраснтруктура. Саме тому одним зі стратенгічних завданнь державни є продовнження створенння сприятнливого кліматну для здійсннення інвестниційної діяльнності [2].

Загалом під інвестниційним кліматном розумінють низку суб’єктивних і об’єктивних факторнів, які визначнають ділову привабнливість певної країни чи теритонрії. До цих факторнів належанть політинчні, правовні, соціалньні, економнічні, інфраснтруктурні та багато інших. Саме завдякни ним інвестнори мають змогу прорахнувати усі можливні ризики та загрозни і визначнити імовірнну прибутнковість проектну.

У світовній практинці під час оцінки інвестниційного кліматну тієї чи іншої країни враховнують індексни, які, власне, охоплюнють вище перелінчені факторни. Зокремна, вагоминми індекснами є глобалньний індекс конкурнентоспроможності, індекс іннованційної свободни, індекс легкоснті веденння бізнесну, індекс сприйнняття корупцнії, індекс економнічної свободни та індекс людськного розвитнку. Отож, розгляннемо, які позицінї займає Українна за даними міжнарнодних індекснів.

Індекс глобалньної конкурнентоспроможностіздійсн**н**ює оцінку спромонжності економнік забезпнечувати більш високу продукнтивність бізнесну, і як насліднок, більш високі темпи економнічного зростанння й економнічного добробнуту нації. Індекс порівннює конкурнентоспроможність країн за 12 складонвими конкурнентоспроможності: інститнуції, інфраснтруктура, макроенкономічна стабілньність, охоронна здоровн'я та початкнова освіта, вища освіта та професнійна підготновка, ефектинвність ринку товарінв, ефектинвність ринку праці, рівень розвитнку фінанснового ринку, технолногічна готовнність, розмір ринку, рівень розвитнку бізнесну, іннованції. Для можливності порівнняння конкурнентоспроможності країн на різних стадіянх економнічного розвитнку до індексну інтегрновано концепнцію стадій економнічного розвитнку країн.

Україна у 2018 р. посіла 81-е місце серед 137 країн світу, покращнивши свої позицінї на чотири пункти. Згідно з даними досліднження, Українна погіршнила свої позицінї у 4 з 12 основнних показнників. Найбілньше втраченно (мінус 13 пунктінв) за складонвою «Ефективність ринку праці». Тенденнція до погіршнення цього показнника спостенрігалася і в минулонрічних досліднженнях, при чому в торішнньому ми погіршнили за ним свої позицінї на 17 пунктінв. Також, Українна зазнална втрат за оцінконю іннованційної складонвої Індексну – («мінус» 9 пунктінв), інфраснтруктурної  («мінус» 3 пунктин) та за складонвою, що характнеризує вищу освіту та професнійну підготновку («мінус» 2 пунктин) [3].

Глобальний іннованційний індексвизначнає іннованційний розвитнок та потенцніал країни. **Україн**н**а у Глобалньному індексні іннованцій піднялнася з 50-го місця у 2017 році до 43-го місця у 2018 році. Це найвищна позиціня нашої державни за 12 років існуванння рейтиннгу.**Найвищ**н**і показнники іннованційності Українна демонснтрує в освіті й науці (43 місце у рейтиннгу) та бізнесні (46 місце у рейтиннгу). В той же час інститнуції та інфраснтруктура залишанються найменнш іннованційними (відповідно 107 та 89 місце у рейтиннгу) [4].

Індекс легкоснті веденння бізнесну – індекс задля порівнняння простонти підпринємницької діяльнності між країнанми світу, що укладанється Світовним банком на основі річних даних. У 2018 р. Українна за рік покращнила свою позиціню в рейтиннгу легкоснті веденння бізнесну на 4 позицінї, піднявншись з 80 на 76 сходиннку. Позитинвні зрушенння відбулнися в 4 з 10 основнних компоннентів досліднження. При чому суттєвне покращнення позицінй можна відмітнити лише у двох з них – «отримання дозволну на будівнництво» за яким ми посіли 35 місце, проти 140 у рейтиннгу 2017 року та за показнником «оподаткування» (43 місце, проти 84) [5].

Індекс сприйнняття корупцнії – щорічнний рейтиннг країн світу, що укладанється органінзацією Transpнarency Internнational з 1995 року. Індекс базуєтнься на декільнкох незаленжних опитувнаннях, у котрих беруть участь міжнарнодні фінанснові та правознахисні експернти, в тому числі з Азійсьнкого та Африканнського банків розвитнку, Світовного банку та міжнарнодної органінзації Freedoнm House. Вимірюнється у балах, за яких 0 – корупцнія замістнь державни; 100 – корупцнія майже відсутння.

**За резульнтатами опитувнань експернтів та предстнавників бізнесну, Українна набрална 32 бали зі ста можливних, на два бали більше, ніж торік, і посіла 122-е місце за підсумнками 2018 року, розділнивши його з Малі, Малаві та Ліберінєю. Україннській владі бракує швидкинх та незворнотних реформ, окрім того, більшінсть міжнарнодних рекоменндацій за останнній рік не виконанно – так пояснюнють експернти україннські позицінї в рейтиннгу.** Проте є і позитинвні новини: рівень корупцнії в Українні став меншим. В Українні рівень корупцнії сприймнається меншим, ніж, наприкнлад, у Гондурнасі, Лаосі, Мексицні та Кенії [6].

Індекс економнічної свободни – показнник, який щорічнно розрахновується Wall Street Journaнl і Heritaнge Foundaнtion  для більшонсті країн світу з 1995 року. Індекс економнічної свободни є інструнментом для поглибнленого аналізну економнік у всьому світі та розрахновується на підстанві 12 показнників (раніше цих показнників було 10), згрупонваних в чотири широкі категонрії, або стовпи економнічної свободни:

* верховенство права (захист прав власнонсті, ефектинвність судовонї системни, урядовна сумліннність);
* обмеження уряду (податковий тягар, державнні витратни, фіскалньне здоровн’я);
* регуляторна ефектинвність (свобода бізнесну, свободна ринку праці, монетанрна свободна);
* відкритість ринків (свобода торгівнлі, свободна інвестницій, фінанснова свободна).

Усі країни світу в цьому індексні розділнені на 5 умовнинх груп – «з вільноню економнікою», «з переванжно вільноню економнікою», «з помірнно вільноню економнікою», «переважно невільнною економнікою» та «з невільнною економнікою». Повний рейтиннг дає загальнну картинну економнічних свобод серед країн і теритонрій світу.

До першої групи країн із вільноню економнікою увійшлни країни, що набрални більше 80 балів: Гонконнг, Сінгапнур, Нова Зеланднія, Швейцанрія, Австранлія та Ірланднія. Останні позицінї рейтиннгу зайнялни Нігер, Судан, Чад, Центранльноафриканська Респубнліка, Ангола, Еквадонр, Суринанм, Східнинй Тимор, Того, Туркменністан, Мозамбнік, Джибутні, Алжир, Болівіня, Зімбабнве, Екватонріальна Ґвінея, Еритреня, Конго, Куба, Венесунела та Північнна Корея, як країни де економнічні свободни пригнінчуються або відсутнні взагалні.

Відповідно до цьогорнічного досліднження Українна набрална 51,9 бали зі 100 можливних і посіла у рейтиннгу 150-ту місце із 180 країн світу. Українна оціненна останнньою серед 44 країн Європи, а її бал нижчий середнніх регіоннального та світовного показнників. Слід відмітнити, що протягном всієї історінї існуванння цього рейтиннгу (починаючи з 1995 року) значенння Індексну Українни жодногно разу не перевинщувало 56 балів із 100 можливних. Водночас, за минулинй рік Індекс економнічної свободни Українни виріс на 3,8 пункти, що відбулнося завдякни позитинвним змінам у 8 з 12 показнників. Показнник фінанснової свободни залишинвся на торішнньому рівні [7].

Індекс людськного розвитнку (ІЛР) — спеціанльний сукупнний індекс, який на підстанві відповнідних показнників дає узагалньнюючу оцінку людськного прогренсу [1]. При підрахнунку ІЛР враховнуються 3 види показнників:

1. Очікувана тривалність життя — оцінює [довголіття](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%BE%D0%B2%D0%B3%D0%BE%D0%BB%D1%96%D1%82%D1%82%D1%8F).
2. Рівень грамотнності населенння країни (середня кількінсть років, витрачнених на навчанння) та очікувнана тривалність навчанння.
3. Рівень життя, оціненний через  [ВНД](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%92%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D0%B9_%D0%BD%D0%B0%D1%86%D1%96%D0%BE%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%B8%D0%B9_%D0%B4%D0%BE%D1%85%D1%96%D0%B4) на душу населенння за [паритетом купівенльної спромонжності](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%B0%D1%80%D0%B8%D1%82%D0%B5%D1%82_%D0%BA%D1%83%D0%BF%D1%96%D0%B2%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%BE%D1%97_%D1%81%D0%BF%D1%80%D0%BE%D0%BC%D0%BE%D0%B6%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%96) (ПКС) в доларанх США.

За 2017 рік Українна отриманла значенння ІЛР 0,751, що перененсло її до високонї категонрії людськного розвитнку — на 88 позиціню зі 189 країн та теритонрій. За період з 1990 по 2017 рік значенння ІЛР Українни збільшнилося з 0,705 до 0,751, тобто на 6,5 %. За період з 1990 по 2017 рік очікувнана тривалність життя при народжненні в Українні збільшнилась на 2,3 роки, середння кількінсть років навчанння збільшнилася на 2,2 роки, а очікувнана кількінсть років навчанння зросла на 2,6 роки. ВНД на душу населенння Українни скоротнився приблинзно на 24,4 відсотнки в період між 1990 та 2017рр [8].

Отже, інвестниційний клімат кожної країни залежинть від багатьнох факторнів, які покладнені в основу міжнарнодних індекснів. Ці індексни дають змогу потенцнійним інвестнорам визначнити позицінї тієї чи іншої країни серед інших країн. Як бачимо, за останнні роки Українна впевненно покращнила свої показнники за глобалньним іннованційним індексном, вперше за 12 років існуванння рейтиннгу займає 43 місце. Також, позитинвна динамінка простенжується за індексном глобалньної конкурнентоспроможності, індексном людськного розвитнку. Щодо індексну економнічної свободни, то незважнаючи на його зростанння від 48,1 бала у 2017р. до 51,9 у 2018р. , Українна все ж залишанється у групі країн з переванжно невільнною економнікою. Відповнідно до індексну сприйнняття корупцнії, Українна набрална 32 бали, тим самим, перейшновши з категонрії держав зі значнинм рівнем корупцнії, до тих, що намаганються з нею боротинся.

Проаналізувавши показнники, можемо зробитни висновнок, що Українна повільнно, але все ж зміцнюнє свої позицінї. Це, безпернечно, позитинвно впливанє на її інвестниційний клімат та робить більш конкурнентоспроможною на міжнарнодній арені. Тому, Українна має покращнувати свої показнники з кожним роком, щоб подоланти пробленми, які перешкноджають інвестниційній активнності, зокремна, експернти традицнійно відноснять сюди нестабнільність економнічної ситуацнії в країні й недоскноналість норматнивно-правової бази щодо інвестниційної та підпринємницької діяльнності.

*Список викоринстаних джерелн*

1. *Економічна енциклнопедія: У трьох томах. Т. 1. / Редкол.: …С. В. Мочернний (відп. ред.) та ін. – К.: Видавнничий центр “Академія”, 2000. – 864 с.*
2. *Пєтухова О.М. Інвестнування : [навч. посіб.] / О.М. Пєтухонва – К. : Центр учбовонї літерантури, 2014. – 336 с.*
3. *The Global Competitiveness Report 2017–2018. Режим доступу:* [*http://edclub.com.ua/analityka/pozyciya-ukrayiny-v-reytyngu-krayin-svitu-za-indeksom-globalnoyi-konkurentospromozhnosti-2*](http://edclub.com.ua/analityka/pozyciya-ukrayiny-v-reytyngu-krayin-svitu-za-indeksom-globalnoyi-konkurentospromozhnosti-2)
4. *The Global Innovation Index 2018. Режим доступу:* [*https://talks.happymonday.com.ua/ukraina-u-globalnomu-indeksi-innovacij/*](https://talks.happymonday.com.ua/ukraina-u-globalnomu-indeksi-innovacij/)
5. *Doing Business 2018.* *Режим доступу:* [*http://edclub.com.ua/analityka/doing-business-2018-ukrayina-v-reytyngu-svitovogo-banku-legkosti-vedennya-biznesu*](http://edclub.com.ua/analityka/doing-business-2018-ukrayina-v-reytyngu-svitovogo-banku-legkosti-vedennya-biznesu)
6. *Corruption Perceptions Index 2018.* *Режим доступу:* [*https://www.radiosvoboda.org/a/29735869.html*](https://www.radiosvoboda.org/a/29735869.html)
7. *Index of Economic Freedom 2018.* *Режим доступу:* [*http://edclub.com.ua/analityka/ukrayina-za-rivnem-ekonomichnoyi-svobody-2018*](http://edclub.com.ua/analityka/ukrayina-za-rivnem-ekonomichnoyi-svobody-2018)
8. *Human Development Report 2017.* *Режим доступу:* [*http://www.ua.undp.org/content/ukraine/uk/home/presscenter/pressreleases/2018/human-development-indices--where-does-ukraine-rank--.html*](http://www.ua.undp.org/content/ukraine/uk/home/presscenter/pressreleases/2018/human-development-indices--where-does-ukraine-rank--.html)

***Котелюк І. В.***

***Науковий керівник: к.е.н., доц. Петик Л.О.***

*Львівський національний університет імені Івана Франка*

***ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В УКРАЇНІ***

Створення сприятливого інвестиційного клімату є однією з найважливіших цілей, які повинна досягати держава за допомогою податкової, амортизаційної, грошово-кредитної та наукової політики, адже інвестиції – це один із найефективніших способів досягнення фінансової стабільності України. За даними Держстату у 2017 році в економіку України іноземними інвесторами з 76 країн світу вкладено 1630,4 млн.дол. США прямих інвестицій (акціонерного капіталу). Станом на 31.12.2017 найвагоміші обсяги надходжень прямих інвестицій були спрямовані до установ та організацій, що здійснюють фінансову та страхову діяльність – 26,1% та підприємств промисловості – 27,3 %. До основних країн-інвесторів належать Кіпр – 25,6 %, Нідерланди – 16,1%, Російська Федерація – 11,7%, Велика Британія – 5,5%, Німеччина – 4,6%, Віргінські Острови – 4,1%, і Швейцарія – 3,9% [2]. Проте з 2010 року спостерігається зменшення показників вкладення іноземних інвестицій, що спричинене такими факторами:

1. Політичне становище – анексія Кримського півострова, бойові дії на сході України.
2. Макроекономічні фактори – зростання індексу споживчих цін, суттєве пониження курсу національної валюти, зменшення золотовалютних резервів, зростання дефіциту Державного бюджету, збільшення державного боргу.
3. Податкове оточення – нерівномірність розподілу податкового навантаження, надмірна фіскальна активність, високий рівень тіньової економіки.
4. Правове регулювання – низька якість гарантій захисту прав інвесторів, сильна диференціація умов інвестування по різних галузях і регіонах країни [1].

Незважаючи на негативні фактори, інвестиційний потенціал України містить такі вагомі компоненти: достатньо високий рівень кваліфікації робочої сили при низькій її вартості; розвинута залізнична мережа; достатньо місткий внутрішній споживчий ринок; вигідне географічне розташування – в самому центрі Європи, на кордоні розширеного ЄС; країна має важливі й великі запаси природних ресурсів, володіє значним сільськогосподарським потенціалом (сприятливий клімат, родючі ґрунти); високий рівень науково-дослідних розробок у багатьох галузях науки і техніки та значний науково-технічний потенціал; сформовану законодавчу базу з вирішення питань іноземних інвестицій, яка, зокрема, впроваджує національний режим діяльності для фірм з прямими інвестиціями, посилення зв'язків з країнами ЄС, членство в СОТ [1]. Не менш важливим фактором є показник індексу людського розвитку, який включає у себе рівень життя, грамотності, освіченості і довголіття як основних характеристик людського потенціалу. У 2013 році за цим показником Україна займала 78 місце серед 186 країн. Але оскільки цей показник інтегральний і враховує ряд факторів, то, наприклад, за рівнем освіченості українці стабільно входять в топ 30 світових країн, а за тривалістю життя вже займаємо останнє місце в Європі. Рівень грамотності та освіченості населення навіть не європейська, а світова конкурентна перевага нашої країни. Окрема увага тому фактору, що за рівнем володіння населенням англійською мовою Україна займає 27 місце в світі [5]. На сьогодні, негативні фактори впливу на інвестиційний клімат займають досить велику частку у загальній сумі чинників, проте для забезпечення ефективного функціонування інвестиційних процесів здійснюється інвестиційна політика держави, яка є частиною економічної політики.

Роль держави у функціонуванні інвестиційної сфери суспільно-економічних відносин може розглядатися в контексті як універсальних, так і спеціальних її функцій. До універсальних функцій держави в інвестиційній сфері також слід віднести її роль як регулятора умов здійснення інвестиційної діяльності, підтримання тих чи інших параметрів функціонування інвестиційного ринку згідно із завданнями інвестиційної політики України. Варто зазначити, що відповідно до п. 3 ст. 116 Конституції України КМУ забезпечує проведення фінансової, цінової, інвестиційної, податкової політики, але основні правові форми реалізації цих та інших напрямів економічної політики держави, і тим більше, основні господарсько-правові засоби їх реалізації ані формально, ані фактично в Конституції не закріплені [6]. Розвиток сучасного вітчизняного інвестиційного ринку неможливий без взаємодії на ньому органів держави та суб’єктів господарювання. Система державного регулювання повинна відповідати міжнародним стандартам і потребам вітчизняного господарства. Ефективне регулювання інвестиційної діяльності суб’єктів інвестування вимагає формування відповідних інституційних структур і дієвої нормативно-правової бази. Державне регулювання та управління здійснюють Кабінет Міністрів України, Міністерство економічного розвитку і торгівлі України, Національне агентство з питань розвитку та євроінтеграції, Державне агентство з інвестицій та управління національними проектами, Головне управління економіки та інвестицій. До міжнародних регуляторів належать МБРР, ЄБРР та Міжнародних валютний фонд [3].

Для пожвавлення економічного зростання, піднесення інвестиційної активності та посилення темпів розвитку інвестиційних процесів досить важливими є реалізація інвестиційної та інноваційної політики держави, державне регулювання фондового ринку, розвиток діяльності фондових бірж, заохочення іноземних інвестицій у вітчизняну економіку і банківське інвестиційне кредитування реального сектору національної економіки та інновацій. Важливим напрямом у механізмі державного регулювання інвестиційної діяльності є визначення шляхів та способів залучення як внутрішніх, так і зовнішніх інвестицій. Державне регулювання в нашій державі базується на таких основних принципах:

1. Децентралізація інвестиційного процесу.
2. Запровадження системи страхування інвестицій.
3. Перехід від бюджетного фінансування до інвестиційного кредитування інвестиційних проектів.
4. Виділення бюджетних коштів для реалізації державних пріоритетів, програм.
5. Поява інноваційних зрушень в інвестиційній діяльності.
6. Надання переваг технічному переобладнанню і реконструкції діючих підприємств [3].

Як було вже зазначено, державне регулювання здійснюється за рахунок здійснення інвестиційної політики. Основними напрямами державної інвестиційної політики для створення привабливого інвестиційного клімату є: формування дієвих законодавчих механізмів захисту прав інвесторів; пом’якшення бар’єрів для входження на вітчизняний ринок капіталів; соціальна орієнтованість інвестиційної діяльності в країні; забезпечення доступу інвесторів до достовірної інформаційної бази для вибору об’єктів інвестування; створення сприятливих умов не тільки для іноземних інвесторів, але і для вітчизняних; здійснення активної антикорупційної політики; забезпечення реального дотримання міжнародних договорів і виконання рішень іноземних арбітражі; забезпечення доступності кредитів для позичальників шляхом зниження їх вартості; забезпечення пріоритетного виділення кредитних ресурсів на пільгових умовах рефінансування банкам, які кредитують високоефективні інвестиційні проекти тощо [4].

Інвестиційний ринок є абсолютно специфічним явищем, яке має безпосередні зв’язки з усіма іншими видами ринку. Проте ефективне функціонування інвестиційного ринку має неабиякий вплив на економіку держави. До основних переваг інвестування в економіку країни є: залучення фінансових ресурсів; покращення макроекономічних та соціальних показників держави; створення нових робочих місць; посилення внутрішньої конкуренції; вдосконалення виробництва шляхом інноваційних впроваджень; збільшення податкових надходжень до бюджету.

Саме завдяки інвестиційним та інноваційним процесам полегшується вихід підприємств на зовнішній ринок, адже підвищується їхня конкурентоспроможність товарів та послуг на світовому ринку. Досить важливим у господарській практиці є формування інституційних основ щодо розвитку інвестиційного ринку. Адже саме у процесі трансформації економіки відбуваються соціально-економічні зміни, а власне інфраструктура інвестиційного ринку забезпечує ефективне акумулювання та розподіл фінансових ресурсів, при цьому сприяє ефективному розвитку національної економіки. Отже, подальші дії державних регуляторів повинні бути спрямовані на дослідження інвестиційного ринку, формування привабливого інвестиційного клімату та потенціалу, що в перспективі буде покращувати економічний та соціальний розвиток економіки.

*Список використаних джерел*

1. *Геращенко С. О. Вплив сучасної економічної політики на інвестиційний клімат в Україні / С. О. Геращенко. // Економічна теорія. – 2017. – №1. – С. 72–80.*
2. *Інформаційно-аналітичні матеріали щодо інвестиційного клімату в Україні за 2017 рік [Електронний ресурс] // Офіційний сайт Міністерства економічного розвитку і торгівлі України – Режим доступу:* [*http://www.me.gov.ua/?lang=uk-UA*](http://www.me.gov.ua/?lang=uk-UA)*.*
3. *Качур Р. П. Державне регулювання інвестиційної діяльності в трансформаційній економіці України : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. ек. наук : спец. 08.00.03 "Економіка та управління національним господарством" / Качур Роман Павлович – Львів, 2015. – 22 с.*
4. *Озімчук О. В. Вплив інвестицій на економічний розвиток України [Електронний ресурс] / О. В. Озімчук. – 2015. – Режим доступу до ресурсу:* [*http://global-national.in.ua/archive/6-2015/45.pdf*](http://global-national.in.ua/archive/6-2015/45.pdf)*.*
5. *Федорчак О. В. Міжнародні індекси інвестиційної привабливості України / О. В. Федорчак // Вісник Національної академії державного управління при Президентові України. Серія : Державне управління. - 2016. - № 3. - С. 21-28. - Режим доступу:* [*http://nbuv.gov.ua/UJRN/vnaddy\_2016\_3\_5*](http://nbuv.gov.ua/UJRN/vnaddy_2016_3_5)
6. *Шевердіна О. В. Інвестиційна політика України як об'єкт державної економічної політики [Електронний ресурс] / О. В. Шевердіна. – 2012. – Режим доступу:* [*http://ifs.kbuapa.kharkov.ua/e-book/putp/2012-4/doc/2/08.pdf*](http://ifs.kbuapa.kharkov.ua/e-book/putp/2012-4/doc/2/08.pdf)*.*

***Хом’як М.Ю., бакалавр***

***Нечитайло О.О., бакалавр***

***Науковий керівник – к.е.н., доц. Бугіль С. Я.***

*БЮДЖЕТНА ДЕЦЕНТРАЛІЗАЦІЯ: РЕАЛЬНИЙ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ТА РОЗПОДІЛ ВИДАТКІВ ТЕРИТОРІАЛЬНИХ ГРОМАД*

У 2014 році **Володимир Гройсман** відгукнувся на запрошення увійти до складу уряду тільки тому, що побачив вікно можливостей для реалізації цієї реформи, яку вважав критично важливою для майбутнього України. Уже за місяць Уряд ухвалив подану ним концепцію реформи, а з 2015 року почалось фінансування розвитку громад за новими принципами, утворення об'єднаних громад і передача повноважень на місця.

Найближчою до людей владою є органи місцевого самоврядування: сільські, селищні міські ради та їхні виконкоми. Отже саме вони повинні мати широкі повноваження і достатньо коштів, щоб бути спроможними вирішувати усі місцеві питання і нести за це відповідальність. Для цього в Україні відбувається децентралізація - передача повноважень та фінансів від державної влади якнайближче до людей - органам місцевого самоврядування. Реформа триває з 2014 року і вже має результати. Бюджетна децентралізація збільшила місцеві бюджети з 98,2 млрд у 2015-му до 170,7 млрд у 2017-му.

Три основні колони змін, які формує політика децентралізації [1].

Перша колона, яка є візитною карткою децентралізованої України, - це нова інфраструктура. Формується вигляд нової України – змінюється простір громад, який стає комфортним та безпечним для людей. Суттєво відновлюється інфраструктура – ремонтуються старі та будуються нові дороги; нові освітні заклади – створено 778 опорних шкіл та 1260 їх філій; об'єкти медичної інфраструктури –  тільки за рахунок державного бюджету буде відкрито 517 нових амбулаторій у сільські місцевості; створюється нова система надання адміністративних послуг – 778 нових ЦНАПів створено, з яких 125 в ОТГ; запроваджується централізоване водопостачання та водовідведення і сотні інших позитивних змін. За 2015-2018 роки за підтримки держави та міжнародних партнерів, спільними зусиллями центрального та місцевого бюджетів у громадах реалізували тисячі проектів.

Друга колона – це формування довіри до державних інститутів. Завдяки децентралізації місцеве самоврядування вперше отримало позитивний баланс довіри населення серед всіх інститутів держави (за виключенням армії). Мешканці громад бачать прямий зв’язок зі своїм голосуванням на виборах – сплатою податків – позитивними змінами, які відбуваються навколо. Тому децентралізація є запорукою побудови державних інститутів, які будуть варті довіри.Соціологічні дослідження, свідчать, що 60% громадян підтримують продовження політики децентралізації та вважають реформу потрібною.

І третя колона, яка пов’язана з лінією «повноваження – ресурси – самоврядування» - зміна еліт. На місцях формується прошарок нових управлінців та місцевих політиків, які отримали повноваження та ресурси, вони створюють реальні зміни у своїх громадах.

 Топ-5 фінансових механізмів підтримки розвитку територіальних громад за рахунок державного бюджету, які заплановано на 2019 рік [2].

5.Субвенція на реалізацію заходів, спрямованих на розвиток системи охорони здоров’я у сільській місцевості. 2019 року, як і 2018-го, на неї виділено 1 млрд грн. Загалом на розвиток медицини в сільській місцевості має бути скеровано 5 млрд грн (4 з яких мало бути виділено ще 2017 р.).

4.Субвенція на формування інфраструктури об’єднаних територіальних громад (ОТГ) . Цю субвенцію скеровують лише до бюджетів ОТГ (обласні, районні, міські бюджети її не отримують). Кожна ОТГ отримає частку субвенції, виходячи зі своєї площі та чисельності сільського населення.Призначення субвенції доволі широке: від поліпшення якості надання адмінпослуг до будівництва та ремонту вулиць, доріг і мостів.

3.Субвенція на здійснення заходів щодо соціально-економічного розвитку окремих територій. Сфера використання кошів цієї субвенції чимала: від придбання обладнання для бібліотек і клубів, здійснення екологічних і природоохоронних заходів до будівництва і ремонту будинків і доріг комунальної власності.

2.Кошти Державного фонду регіонального розвитку (ДФРР) . Це механізм державного фінансування проектів, скерованих на розвиток регіонів, через спеціально створений Державний фонд регіонального розвитку. Щороку на фінансування проектів через ДФРР у державний бюджет повинні закладати кошти у сумі не менше 1% прогнозного обсягу доходів загального фонду держбюджету на відповідний рік. 2019 року обсяг ДФРР становитиме 5.8 млрд грн.

1.Субвенція на фінансове забезпечення будівництва, реконструкції, ремонту та утримання автомобільних доріг загального користування місцевого значення, вулиць і доріг комунальної власності у населених пунктах Основне призначення – ремонт і будівництво доріг. Фінансування відбувається через Державний дорожній фонд, який створено у складі спеціального фонду державного бюджету (тобто має вузьке цільове призначення).Обсяг коштів на «дорожню субвенцію» 2019 року збільшили на 28%, порівняно з 2018 роком, до 14.7 млрд грн.

До основних джерел доходів місцевих бюджетів належать податкові надходження (загальнодержавні податки, які згідно із законодавством закріплені за місцевими бюджетами, місцеві податки та збори, а також відрахування від загальнодержавних податків), кошти, отримані від власних засобів муніципального утворення, які створюються за рахунок діяльності підприємств та організацій, що перебувають у власності територіальних громад, та оплата за послуги, які надають органи місцевого самоврядування, а також місцеві позики. Співвідношення цих основних джерел у структурі місцевих фінансів визначає ступінь самостійності місцевих бюджетів [3].

При розподілі бюджетної субвенції Кабінетом міністрів України застосовуються показники кількості населення та території ОТГ. Вибір конкретної форми розподілу бюджету також слід здійснювати залежно від особливостей громади, зокрема, від її згуртованості, компетентності, ступеня ризику зловживань тощо. Процес формування бюджету об’єднаної територіальної громади визначений у Бюджетному Кодексі України. Попри те, що відбувається адміністративно-територіальна реформа та громади стають більш самостійними у процесі наповнення бюджетів та витрачання ресурсів Кодексом передбачено, що бюджети ОТГ мають міжбюджетні відносини з державним бюджетом: міжбюджетні трансферти.

Фінансова децентралізація має позитивний вплив на забезпечення громад фінансовими ресурсами та можливість їх ефективного використання. А  об’єднання територіальних громад є об’єктивно позитивним процесом для забезпечення їх сталого розвитку.

*Список використаних джерел:*

*1. Три основні колони змін, які формує політика децентралізації [Електронний ресурс]. Доступний з:* [*https://decentralization.gov.ua/*](https://decentralization.gov.ua/)

2. Топ-5 фінансових механізмів підтримки розвитку територіальних громад*за рахунок державного бюджету, які заплановано на 2019 рік [Електронний ресурс]. Доступний з:* [*http://cost.ua/news/663-top-5-expenditures-2019*](http://cost.ua/news/663-top-5-expenditures-2019)

*3.* *Татарин Н.Б. Місцеві бюджети як фінансова база місцевого самоврядування / Н.Б. Татарин, В.В. Войтович // Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія: Міжнародні економічні відносини та світове господарство. – 2017. – Вип. 11. – С. 159-162.*

**Швець В. М.**

**Науковий керівник: к. е. н., доцент Гринчишин Я. М.**

Львівський національний університет імені Івана Франка

**Земельний податок, його бюджетне та регулююче значення**

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

Як відомо, економічна природа земельного оподаткування реалізується у разі виконання таких функцій: стимулювання раціонального використання землі (стимулююча функція); вирівнювання умов господарювання для підприємств, що функціонують у різних умовах (регулююча функція); акумулювання коштів на фінансування землеохоронних потреб і розвитку соціальної інфраструктури територіальних громад, яким належать сільськогосподарські угіддя (фіскальна функція). В нашому сьогоденні з кожним роком росте прибуток від оплати за землю, який продовжуватиме збільшуватись. Так, за період 2012-2017 роки надходження плати за землю було збільшено на 13802,8 млн. грн., тобто в 2 рази.

Плата за землю є вагомим джерелом доходів місцевих бюджетів та є другим за обсягом джерелом надходжень доходів після податку на доходи фізичних осіб. Втім, не дивлячись на загальну тенденцію збільшення обсягів плати за землю, всеодно знижується його частина в податкак які формуть бюджети місцевих органів самоврядування. Зменшення доходів оплати за земельні ділянки серед усіх податків зумовлюється непростим економічним, соціальним та політичним станом в Україні.

Зміни в системі оподаткування землі 2015 року позитивно позначилися на надходженні даного податку, про що свідчить виконанню плану з надходження плати за землю в 2015-2017 роках. Тому, я вважаю, що пердання оплати на земльні ділянки до місцевих органів упраління покращило їхнє функціонування. Варто зазначити, що на сьогодні існують значні проблеми в стягненні сплати податку на земльні угіддя в країні:

– недоцільна система збереження даних про земельні ділянки, яка існує в країні, а також недоліки при веденні земельної документації, яка є підставою для нарахування земельного податку;

– недоцільність дій обліку земель і в певній мірі відсутність документів що дає право володіти та використовувати земельні ділянки, особливо погіршує систему визначення сплати податку на земельні ділянки в країні, що провокує істотні збитки для місцевого самоврядування;

– недостатні обсяги надходження плати за землю до місцевих бюджетів не дозволяють фінансувати з місцевих бюджетів землеохоронні заходи [3, c.5];

– запроваджені податкові пільги є неефективними та не сприяють стимулюванню землекористувачів доцільно користуватись землею і покращувати якість земельного ресурсу держави;

– використання угідь не за їхнім призначення, недоцільно переносячи їх до інших категорій. Таке вилучення земельних ресурсів із сільськогосподарського обороту негативно відображається на розвитку аграрного сектору економіки та сприяє скоренню площі сільськогосподарських угідь, а також зниженню їх якості;

– відсутність регулюючих властивостей плати за землю, а саме зв’язку між величинами податку на землю з одного гектара і реальними рентними доходами від землекористування, що призводить до застосування низьких ставок земельного податку; [4, с.112]. Відсутність рентного підходу в застосуванні ставок податку та визначення нормативної грошової оцінки привело до безгосподарності у використанні земельних ресурсів, зниження родючості ґрунтів і, як результат, до низької ефективності сільськогосподарського виробництва [5];

– низькі показники виконання стримуючої а також стимулюючої функцій податків на земельні ділянки, що не дозволяє врегульовувати питання розвитку земельних відносин, внаслідок чого знижується родючість землі та скорочуються площі сільськогосподарських угідь, що негативно позначається на агросфері та створює значні загрози для продовольчої безпеки країни

Здійснене конструктивне дослідженя проведеної сплати податку на землю дозволяє зробити такі висновки:

– податок на землю є важливим джерелом формування прибутків бюджетів місцевого самоврядування;

– за аналізований період спостерігається тенденція до збільшення обсягів плати за землю в доходах місцевих бюджетів;

– орендна плата має ключову роль в складі плати за землю (63,4 % від всього обсягу надходжень плати за землю). Підводячи підсумки справлення плати за землю варто наголосити, що існує ряд недоліків, що вимагають негайного вирішення. Зоруміючи усі аспекти пов'язані з цим питанням, я попроную такі дії щодо покращення сплати податку на земльні ділянки, а саме: встановити залежність між ставкою земельного податку, грошовою оцінкою землі, її якістю та особливостями використання. Крім того, пропонується відмінити неефективні пільги з цього податку, а замість них запровадити пільги, що будуть надаватися по сплаті податку за землю тільки у випадку доцільного користування землею та інвестування вільних грошових активівна на покращення земельного потенціалу України.

*Список використаних джерел*

*1. Ібрагімов М.Р. Земельне оподаткування: теоретичні постулати та фіскальні реалії в Україні/ Ібрагімов М.Р //Вісник Харківського економічного університету. – 2009. - №9. – С. 17 – 23.*

*2. Річні звіти про виконання державного бюджету за 2013-2017 роки / Офіційний веб-сайт державноїказначейської служби України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.treasury.gov.ua/*

*3. Дем’яненко М. Земельний податок у механізмі земельних відносин / М.Дем’яненко // Вісник аграрної науки. – 2007. – №10. – С.3-10.*

*4. Москаленко А. Земельне оподаткування: історія, методологія, практика / А. Москаленко //*

*Регіональна економіка. – 2011. – № 4. – С. 112–116.*

*5. Кошель А. О. Міжнародний досвід оцінки та оподаткування земель сільськогосподарського призначення / А. О. Кошель. // Глобальні та національні проблеми економіки. – 2015. – №6. – С. 588-590.*

***Шевчук Ю.І.***

***Науковий керівник: к.е.н., доц. Татарин Н.Б.***

**Львівський національний університет імені Івана Франка**

***МІЖБЮДЖЕТНІ ВІДНОСИНИ В УМОВАХ ДЕЦЕНТРАЛІЗАЦІЇ В УКРАЇНІ***

Реформа децентралізації влади та окреслення кола повноважень органів державної та місцевої влади, об’єднаних територіальних громад започаткувала в Україні новий етап розвитку міжбюджетних відносин, який сприятиме покращенню соціально-економічного розвитку країни та зростанню добробуту населення. Підвищення ефективності міжбюджетних відносин й надалі є актуальним та потребує розроблення дієвих рекомендацій щодо подальшого реформування зазначених відносин та удосконалення їх здійснення.

Фінансова стійкість місцевих бюджетів є однією з умов економічного розвитку регіонів та їх соціального забезпечення. Всім відомо, що регіони України розвиваються нерівномірно, мають значні розриви в обсязі валового регіонального продукту та податкоспроможності. Через недостатню забезпеченість фінансовими ресурсами деякі територіальні органи не в змозі в повному обсязі виконувати свої повноваження, що послаблює розвиток територіально-адміністративних одиниць та України в цілому.

Створення в Україні умов для сталого соціально-економічного росту та ефективного функціонування бюджетної системи неможливий без створення обґрунтованої системи міжбюджетних відносин. Через систему міжбюджетних відносин держава впливає на соціально-економічний розвиток територій, зменшуючи зазначені фінансові диспропорції, враховуючи інтереси загальнонаціонального значення на місцевому рівні.

Міжбюджетні відносини є потужним засобом державного регулювання розвитку економіки, важливим показником розвинутості бюджетного процесу в країні, що здійснюється завдяки руху коштів між державним і місцевими бюджетами. Здійснюючи управління системою міжбюджетних відносин, держава змінює принципи й способи формування доходів та видатків бюджетів різних рівнів, регулює напрями руху бюджетних коштів, визначає механізми розподілу централізованих ресурсів та напрями їх цільового використання, чим втілює державну регіональну фінансову політику.

Варто зазначити, що на макроекономічному рівні система міжбюджетних відносин впливає на темпи економічного зростання та стабільність надходжень до бюджетів. На мікроекономічному рівні міжбю- джетні відносини визначають ефективність використання місцевих ресурсів, якість та обсяг надання адміністративних та соціальних послуг, ефективність інвестиційного клімату в регіонах, створюють умови для розвитку підприємництва [1].

Сьогодні окремі територіальні громади неспроможні самостійно виконувати всі передбачені законом власні та делеговані повноваження. Причиною такого стану є загальна нестабільність системи міжбюджетних відносин, що не виконує належних їй основних функцій: збалансування доходів та видатків місцевих бюджетів у короткостроковій перспективі, фінансового вирівнювання – у середньостроковій перспективі, стимулювання сталого довгострокового розвитку громад – у довгостроковій перспективі. Внаслідок нестабільності системи міжбюджетних відносин в Україні:

1) неоптимальним залишається перелік видаткових повноважень місцевих бюджетів, зокрема, не упорядковано переліки та обсяги видатків на виконання делегованих і власних повноважень, неефективним є механізм розрахунку видатків на виконання делегованих повноважень;

2) недостатньою є фінансова спроможність органів місцевого самоврядування, що в умовах обмеженості доступу до фінансових ринків призводить до жорстких бюджетних обмежень під час здійснення власних повноважень, стримує інвестиційний розвиток громад;

3) наявний інструментарій бюджетної політики органів місцевого самоврядування не забезпечує можливостей щодо оперативного управління бюджетними коштами, оптимізації мережі бюджетних установ, запровадження середньострокового бюджетного планування, розрахунку реальних обсягів та вартості публічних послуг, вільного доступу до позикових капіталів;

4) відсутні належна фінансова прозорість та звітування органів місцевого самоврядування перед територіальними громадами, а також механізми незалежного зовнішнього аудиту та громадського нагляду за управлінням місцевими фінансами і комунальним майном [4].

Впровадження фінансової децентралізації в Україні суттєво змінило міжбюджетні відносини, дозволило розширити повноваження органів місцевого самоврядування, збільшуючи в такий спосіб можливості участі місцевої влади в розвитку конкретної території, запровадити систему горизонтального вирівнювання податкоспроможності з урахуванням кількості населення та надходження податку на доходи фізичних осіб, базові та реверсні дотації.

Упродовж 2018 року з місцевих бюджетів витратили 570.6 млрд грн. «Найдорожчими» статтями видатків були: загальноосвітні школи (16.3% усіх видатків місцевих бюджетів), субсидії ЖКГ (11.6%), лікарні загального профілю (7.6%), допомога малозабезпеченим сім’ям (7.4%), ремонт та будівництво доріг (5.8%), дитсадки (5.6%), житлово-комунальне господарство (5.3%) та утримання органів місцевої влади і місцевого самоврядування (4.8%). Сумарно на їх фінансування пішло майже дві третини усіх видатків місцевих бюджетів.

  У держбюджеті на 2019 рік передбачено 44 окремі субвенції на загальну суму 262.4 млрд грн. «Найдорожчими» серед них є: освітня субвенція (69.6 млрд грн), субвенція на виплату допомоги малозабезпеченим сім’ям (63.0 млрд грн), медична субвенція (55.7 млрд грн), субвенція на надання пільг та житлових субсидій населенню на оплату природного газу (35.1 млрд грн) та субвенція на будівництво автомобільних доріг (14.7 млрд грн). Вони сумарно поглинають понад 90% усіх виділених на субвенції коштів.

Варто відмітити, що сучасних умовах фінансової децентралізації доходи місцевих бюджетів мають тенденцію до зростання, що демонструє необхідність продовження реформи місцевого самоврядування та здійснення реальних кроків до стимулювання органів місцевого самоврядування до зміцнення власної фіскальної бази, впровадження сучасних методів управління фінансами, що сприятиме розвитку регіонів.

Подальше реформування системи міжбюджетних відносин доцільно проводити з метою забезпечення: прозорості і збалансованості бюджетного процесу, участі громадськості у ньому; дієвого та ефективного бюджетного контролю, створення системи стимулів для зацікавленості місцевих органів влади у додаткових надходженнях та економії бюджетних ресурсів.

В результаті успішного проведення реформи децентралізації утвориться така система міжбюджетних відносин, яка дозволить сприяти фіскальній спроможності місцевих бюджетів, соціально – економічному розвитку територій. Адже, саме ефективні міжбюджетні відносини є особливим чинником вирівнювання розвитку регіонів, забезпечення однакових умов доступу громадян до суспільних послуг незалежно від місцезнаходження, створення привабливих умов для розвитку підприємництва та залучення інвестицій.

**Список використаних джерел**

1. Набатова Ю.О. Проблеми міжбюджетних відносин в Україні та їх вплив на економічні показники 2010-2015 років //Ефективна економіка. – № 39. – 2015. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=4318>

2. Формування місцевих бюджетів на 2018 рік: міжбюджетні трансферти. Частина ІІ - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://decentralization. gov.ua/news/6571

3. Бюджети ОТГ по багатьох надходженнях випереджають інші місцеві бюджети, - дані моніторингу за 8 місяців [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://decentralization.gov.ua/news/6897>

4. Стратегія реформування системи управління державними фінансами на 2017-2020 роки [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://zakon2. rada.gov.ua/laws/show/142-2017-%D1%80/page2

***Себестянович І.С.***

***Науковий керівник: к.е.н., доц. Клепанчук О.Ю.***

*Львівський національний університет ім. Івана Франка*

***ФІСКАЛЬНА ТА СОЦІАЛЬНА ПОЛІТИКА ДЕРЖАВИ ТА ЇХ ВПЛИВ НА РОЗВИТОК РЕГІОНІВ***

Важливою особливістю розвитку сучасної фіскальної і соціальної політики держави є її спрямування на активізацію ресурсного потенціалу регіонів, з метою покращення економічного зросту, зміцнення конкурентоспроможності та добробуту населення. В умовах нового трансформаційного процесу, який відбувається в Україні, соціальна політика постійно змінюється. Великий вплив на соціальну політику відбувся через воєнні дії на Сході країни, що суттєво ускладнив її механізм. В свою чергу це погіршує фіскальну політику держави, яка має сприяти інноваційному розвитку суспільства, зменшенню податкового тиску на регіональний сектор економіки. Це все сприяє погіршенню виконання багатьох соціально економічних завдань.

Питання взаємодії соціальної та фіскальної політики перебуває в працях багатьох науковців та вчених, зокрема В.Андрущенка, В.Базилевича, В.Вишневського, Т.Єфименка, Ю.Іванова, О.Макарова, І.Лютого, А.Соколовської та ін.

Метою даного дослідження є обґрунтування шляхів покращення фіскальної та соціальної політики на регіональному рівні країни, що в подальшому позитивно вплине на всі трансформаційні процеси, які відбуваються в країні.

Необхідно зазначити, що фіскальна політика є складовою фінансової діяльності держави, що представляє собою керовану систему і на різних стадіях розвитку економіки сприяє досягненню поставлених цілей – забезпечення сталого економічного зростання; стимулювання високого рівня зайнятості населення; забезпечення помірних темпів інфляції; вирівнювання економічного розвитку регіонів тощо [2].

Регіональна фіскальна політика ведеться за певними принципами, що відображають її особливості та завдання, найголовнішими з яких є:

1. Принцип системності та внутрішньої цілісності,який є відображенням цілісних взаємозв’язків у складі фіскального механізму та його складових частин.
2. Принцип територіальної справедливості, який базується на регіональному співвідношенні між можливостями щодо сплати податків того чи іншого регіону та рівнем податкового навантаження суб’єктів господарювання в регіоні.
3. Принцип регіональної рівнонапруженості: передбачає однакові податкові умови для платників податків певного регіону.
4. Принцип регіональної ефективності: досягається шляхом раціонального застосування заходів у бюджетно-податковій сфері щодо стимулювання розвитку перспективних та економічно ефективних підприємств та галузей регіону [1].

Зазначивши принципи регіональної фіскальної політики як складової частини державної регіональної політики, можна визначати її головну сутність. Регіональна фіскальна політика – це система заходів, що проводяться державними та місцевими органами влади та спрямовані на ефективний соціально-економічний розвиток регіонів усіх рівнів.

Проблема дослідження шляхів фіскальної політики на регіональному рівні обумовлена недостатньою кількістю тих фінансових ресурсів,які перебувають у власності місцевих органів влади та надмірною централізацією бюджетних коштів. Оскільки місцеві бюджети виступають основним інструментом в процесі реалізації соціально-економічної політики на регіональному рівні, то важливе місце посідає розподіл завдань та функцій між органами державної виконавчої влади та місцевим самоврядуванням щодо формування доходів та видатків.

Фіскальне забезпечення реалізації соціальної функції держави полягає в розширенні соціально-регулятивного розвитку державних фінансів, забезпечення певних параметрів життєдіяльності особи та соціальних груп, що є важливою умовою для існування, відтворення та розвитку соціальної системи в цілому та її суб’єктів.

Оскільки соціальна політика тісно пов’язано з фіскальною, то зміни, які відбуваються у сфері соціального забезпечення громадян України повинні враховувати можливості бізнесу щодо наповнення бюджету під впливом чинників різного характеру,а також глобальні економічні зміни.

Для того, щоб досягти збільшення фінансових ресурсів регіонів України та взаємозв’язку її соціальної та фіскальної політики на сучасному етапі потрібно основні фінансові ресурси передати з рівня місцевих громад на регіональний. Це посприяє передачі більшості соціальних повноважень на рівень регіонів. Перш за все, це видатки на охорону здоров’я та на утримання ВНЗ усіх рівнів акредитації, що оптимізує витрати на вищу освіту.

Податки мають розподілятися таким чином: половина – залишається в регіоні, інша частина – віддається Державному бюджету України. При цьому 50% дотацій, субвенцій та субсидій, які належать регіону, потрібно фінансувати за рахунок коштів регіонального бюджету. Такий розподіл оптимізує використання міжбюджетних трансфертів регіонів.

На основі даного дослідження можна зробити висновок, що для покращення шляхів удосконалення фіскальної і соціальної політики держави на регіональному рівні потрібно розподілити податки рівномірно між регіонами та місцевими громадами. Таким чином збільшення регіональних бюджетів раціоналізує видатки на соціальну політику та дасть можливість зупинити відцентрові тенденції в Україні.

*Список використаних джерел*

*1. Алескерова Ю.В. Фіскальний механізм соціально-економічної сфери як складова фінансового механізму держави / Ю.В. Алескерова // Причорноморські економічні студії. – Одеса, 2016. – Вип. 6. – 150 с*

*2. Петленко Ю., Милованова Є. Теоретичні та методологічні аспекти фіскальної політики держави [Електронний ресурс]/ Ю.Петленко., Є.Милованова. – 2017. – Режим доступу: http://bulletin-econom.univ.kiev.ua/wp-content/uploads/2017/03/190-28-35.pdf*

***Трачук С.О.***

***Голинський Ю.О., кандидат економічних наук, доцент кафедри***

***державних та місцевих фінансів***

***ДЕЦЕНТРАЛІЗАЦІЯ ПОДАТКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ЇЇ ВПЛИВ НА РОЗВИТОК УКРАЇНИ***

Історія постійних змін до податкового законодавства відходить ще до далеких 90-х. Протягом 29 років країна знаходиться в перманентному стані. Така ситуація погіршує розвиток бізнесу в Україні та позиції нашої держави на глобальному економічному ринку і в глобальних економічних рейтингах. На сьогодні проходить децентралізація, що призводить до реформування податкової політики. Нестабільність та недосконалість податкового законодавства, правова незахищеність платників податків, збільшення частки збиткових підприємств – все це наслідок неефективних податкових реформ.

Питанням розвитку податкової децентралізації та реформування податкової політики займались О.Є. Найденко, Д.В. Веремчук, П.В. Мельник, І.В. Гайдуцький, А.І. Крісоватий. В їх роботах проаналізовано стан податкової системи країни, порівняно з розвитком податкових систем зарубіжних країн та були запропоновані шляхи, які вже пройшли країни зі схожою податковою системою.

Децентралізація тісно пов’язана з організацією системи державного управління. Вона сприяє побудові ефективнихвзаємовідносин між центральним урядом й органами управління на локальному рівні [1, с.19].

Децентралізація – це розширення і зміцнення прав та повноважень місцевого та регіонального самоврядування стосовно незалежного прийняття рішень та виконання, делегованих державною владою, повноважень. Відповідно, податкова децентралізація – це розширення і зміцнення прав та повноважень місцевого та регіонального самоврядування стосовно незалежного прийняття рішень та виконання делегованих державною владою повноважень щодо формування територіальних бюджетів за рахунок надходжень податків, зборів та інших обов’язкових платежів [2, с. 133–141].

Методи податкової децентралізації: податкова деволюція та податкова деконцентрація. Податкова деволюція передбачає передачу податкових повноважень органам місцевого та регіонального самоврядування. При податковій деконцентрації центральний уряд лише передає частину загальнодержавних податків, зборів та обов’язкових платежів до територіальних бюджетів у вигляді закріплених та регулюючих доходів.

Соціально-економіфчна криза в Україні вимагає пошуку адекватних для країни, яка веде антитерористичну операцію в Донбасі, заходів з її подолання. Важливим шляхом виходу з цієї кризи могло би стати проведення фіскальної децентралізації, важливим складником якої є податкова децентралізація. Це б дало змогу оптимізувати як доходи, так і видатки регіонів та країни загалом.

Однією з проблем проведення децентралізації в Україні є те, що для цього не розроблена методологія здійснення податкової децентралізації, що приводить до загострення фінансових проблем на місцях. Внесені зміни до Бюджетного та Податкового кодексів України привели до того, що місцеві бюджети сіл, селищ і міст районного значення залишилися без основних доходів: без податку на доходи фізичних осіб та без податку на землю, що зробило їх надмірно дотаційними [3, c. 21–25].

Діючий бюджетний механізм в Україні, при якому місцеві ради вищого рівня встановлюють відрахування від податків і зборів та дотацій, призводить до погіршення функціонування місцевих бюджетів нижчого рівня. Нормативи, встановлені у законодавстві, часто не враховують обсягів наявних фінансових ресурсів місцевих бюджетів. Центральний уряд, який займається загальнонаціональними завданнями і географічно розташований у столиці, фізично не може орієнтуватися в проблемах різнорідних регіонів країни. Тому, ґрунтуючись на неповній інформації, він не здатен ефективно витрачати бюджетні ресурси в багатьох напрямках. В Україні це особливо проявилося у катастрофічному стані місцевих автодоріг, оскільки кілька років тому назад кошти на їх ремонт були передані в центр, значна частина з яких була розкрадена.

Ключовою умовою процесу фіскальної децентралізації є не тільки формальне дотримання прав територіальних громад на місцеве самоврядування, але і забезпечення реальної спроможності вирішувати питання місцевого значення. Це, в свою чергу, передбачає, що за органами місцевого самоврядування мають бути закріплені такі фінансові ресурси, щоб у повному обсязі забезпечували виконання ними власних повноважень.

Переважна більшість територіальних громад України через їх надмірну подрібненість та надзвичайно слабку фінансову базу виявилась неспроможною до виконання повноважень місцевого самоврядування, а регіональна влада не в змозі їм допомогти. Майже 70% кількість територіальних громад в Україні має населення менше 2 тис. осіб. При незначній кількості населення у громаді виникають проблеми із наповненістю шкіл, відсутністю дитячих садків, ФОПів, бюджет місцевої ради такої громади фактично є майже на 100% заробітною платою голови, секретаря ради та працівників. Держава не в змозі утримувати за бюджетні кошти територіальні органи центральних органів виконавчої влади у всіх районах і громадах, що ускладнює вирішення проблем населення.

Отже, існуюча в Україні система місцевого самоврядування не відповідає потребам суспільства. Тому, процес фіскальної децентралізації в Україні повинен бути спрямований як на створення спроможних, самодостатніх громад, які б володіли відповідними матеріалами, фінансовими ресурсами, територією та об’єктами соціальної інфраструктури, необхідними для ефективного виконання покладених на їхні органи місцевого самоврядування завдань та функцій, так і фінансово спроможних регіонів.

Фіскальна децентралізація в Україні повинна передбачати розширення дохідної бази громад і регіонів за рахунок місцевих послуг та інших власних джерел місцевих доходів на фоні зменшення частки міжбюджетних трансфертів й інших джерел, контрольованих центральними органами влади.

***Список викоританих джерел:***

1. *Арабчук Я.І. Фінансова децентралізація – основна складова спроможної громади / Я.І. Арабчук // Теорія та практика державного управління і місцевого самоврядування. – 2016. – № 1. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу:* [*http://nbuv.gov.ua/UJRN/Ttpdu\_2016\_1\_20*](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Ttpdu_2016_1_20)*.*

*2. Герчаківський С.Д. Теоретичний логос фіскальної децентралізації / С.Д. Герчаківський, О.Р. Кабаш // Регіональна економіка. – 2009. – № 2. – С. 133–141.*

*3. Податковий інструментарій фінансового забезпечення розвитку територій в Україні / Герчаківській Святослав Дем’янович // Тернопіль – 2008. – С 21–25.*

***Петрович А. З. та Педченко І. І.***

***Науковий керівник: к.е.н., доц. Бугіль С.Я.***

*Львівський національний університет імені Івана Франка*

***ОСОБЛИВОСТІ ФОРМУВАННЯ МІСЦЕВИХ БЮДЖЕТІВ: НАЦІОНАЛЬНИЙ ТА ТРАНСНАЦІОНАЛЬНИЙ ВИМІРИ***

Формування ефективного механізму забезпечення інститутів та підрозділів місцевого самоврядування фінансовими засобами функціонування відповідно до їх компетенції (обсягу адміністративного навантаження) залишається актуальною проблемою для національної правової системи [3, с. 82].

У положеннях правової доктрини відзначається той факт, що до даного часу на місцях спостерігається перманентна нестача фінансових ресурсів, очевидною є висока залежність місцевих фондів від фінансової допомоги державного типу, до цього часу відсутні механізми стимулювання місцевих інститутів муніципального типу до додаткового одержання активів на територіях, які віднесено до їх адміністративного відання й економного витрачання асигнувань в цілях їх реінвестування [3, с. 84].

Активи місцевих бюджетів, у відповідності до приписів ч. 1 ст. 9 Бюджетного кодексу України формуються з наступних джерел:

1)кошти, одержані в якості податкових надходжень (місцеві податки і збори);

2)неподаткові (у тому числі юрисдикційні) надходження;

3)активи, одержані від цільового використання з капіталу;

4)інші трансферти [1].

Інститут доходів місцевих бюджетів детермінує економічну самостійність місцевих інститутів самоврядування, активізує їх господарську діяльність, забезпечуючи можливість розвитку інфраструктури відповідного регіону, виявляти і використовувати актуальні резерви фінансових активів, що розширює можливості системи муніципального управління у сфері задоволення потреб населення відповідної адміністративно-територіальної одиниці [3, с. 89-90].

Реаліями національної бюджетної системи є докорінне реформування алгоритму господарювання у всіх ланках економіки, у тому числі і регіональній підсистемі, відтак зарубіжний досвід може становити есенцію для культивації інноваційних рішень та, водночас критерієм потенційної апробації вказаних нововведень. Оцінка світового досвіду організації бюджетної системи дає можливість не лише прийняти апробований часом цінний досвід формування механізму бюджетного регулювання, однак також дозволить запобігти помилкам, які можуть призвести до негативних наслідків економічного та політико-правового типів.

Для прикладу, досвід Великобританії підтверджує ефективність наступного механізму: більша частина соціально-економічних, побутових та адміністративних послуг населенню надається в межах компетенції та шляхом використання активів місцевих бюджетів, які, відтак не потребують дотацій, оскільки формують власну дохідну частину бюджету за рахунок тотальної аглютинації місцевих податків та зборів. Аналогічна ситуація спостерігається також у Швеції, Голландії, Норвегії, Австрії тощо[2, с. 164].

У даний час європейські країни наділяють муніципальні органи влади значним рівнем фінансової автономії, мінімізуючи відтак їх прив’язаність до трансфертів з бюджетів центральної адміністрації (державного чи федерального бюджетів). У зазначених вище країнах фінансова автономія локальних бюджетів складає, за приблизними підрахунками від 75 до 93 відсотків.

Максимальний рівень самостійності локальних бюджетів зарубіжних країн, апріорі, досягається вагомою часткою місцевих доходів, які в перспективі і складають дохідну частину відповідних органів муніципального управління, що свідчить про інверсію систему розподілу активів між регіонами та адміністративним центром держави в Швеції лише 11 %, для Іспанії даний показник становить 20 % і лише 5% в Норвегії [3, с. 167-168].

Натомість для України, яка претендує на інтеграцію у Європейську спільноту, властивою є незначна частка власних доходів, автономність експлуатація яких передбачена чинним бюджетним законодавством, що тягне за собою низький рівень фінансової автономності органів місцевої влади як і інститутів місцевого самоврядування, котрі перебувають у прямій фінансовій залежності від адміністративного центру держави.

Ключова роль у формуванні активів бюджетних систем зарубіжних держав належить податкам (місцевим податкам та відповідним зборам). Консолідація державного бюджету відбувається завдяки найважливішими загальнонаціональнимх джерелам фіскальних надходжень, а відтак місцевим органам влади (у тому числі і муніципалітетами) у фінансове управління віднесені менш значні податки, котрі спрямовані на формування місцевих бюджетів.

Для України ключовим завданням, що його слід вирішувати в контексті стратегії бюджетної реструктуризації, є бюджетна децентралізація та переформатування розподілів поточних активів.

Очевидність проблеми бюджетного розподілу та перманентного бюджетного дефіциту свідчить про злободенність доктринально-аналітичного втручання в існуючу модель бюджетного планування та, зважаючи на прагнення України здобути належну позицію серед лідерів міжнародного співтовариства, потребує системних та практичних наукових розвідок у цій сфері, квінтесенцією котрих повинна витупити якісно-нова та профіцит на модель взаємодії державного та місцевих бюджетів в нашій державі.

*Список використаних джерел:*

1. *Бюджетний кодекс України (у чинній редакції) від 8 липня 2010 року №2456-VI [Електронний ресурс] / Офіційний веб-сайт Верховної Ради України – Режим доступу: http://www. zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2456-17.*
2. *Бойко Є. О. Сапонько Є. В. Питання застосування зарубіжного досвіду організації місцевих бюджетів для України / Світові та національні проблеми фінансів / Випуск 2. 2013. – С. 163 - 167.*
3. *Дроботенко Л. О. Концептуальні питання формування активів місцевих бюджетів/ Л. О. Дроботенко, О. В. Люта. // Український науковий вісник. – 2012. – №5. – С. 70 – 89.*

***Бей І.М.***

***Науковий керівник: Ярема Я.Р.***

***доктор економічних наук, професор кафедри державних та місцевих фінансів***

*АДАПТАЦІЯ ЗАРУБІЖНОГО ДОСВІДУ ОПОДАТКУВАННЯ ПРИБУТКУ ПІДПРИЄМСТВ ДО ВІТЧИЗНЯНОЇ ПРАКТИКИ*

Сучасний стан економіки нашої держави вимагає загострення уваги на проблемах оподаткування та формування розумного підходу до вирішення проблем податкового навантаження на суб’єктів господарювання, зокрема стягнення податку на прибуток. У розвинутих зарубіжних країнах податок на прибуток підприємств активно використовується як регулятор соціально-економічних відносин, водночас вітчизняний досвід оподаткування прибутку підприємств демонструє, в основному, фокусування на фіскальній ефективності податку на прибуток, а не на його регулюючому потенціалі. Тому виникає необхідність дослідження зарубіжного досвіду оподаткування прибутку підприємств з метою пошуку оптимальних для нашої країни напрямів удосконалення порядку стягнення та адміністрування податку на прибуток підприємств.

Податок на прибуток – це прямий, загальнодержавний податок, який є основним бюджетоутворюючим податком, стягується з прибутку із джерелом походження з України та за її межами і визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку) [1, с. 34].

До основних позитивних аспектів проведених податкових реформ в Україні можна віднести спрощення механізму справляння податку та запровадження розподілу частини податкових надходжень між державним бюджетом та місцевими бюджетами. У той же час, у системі оподаткування підприємницької діяльності в Україні залишається значна частина недоліків, внаслідок яких з 2015 р. просліджується тенденція до зниження надходжень податку на прибуток до Державного бюджету України. Порівняно з 2017 роком обсяг скорочення у 2018 році становив 16,3%. Як наслідок, у 2018 р. податок на прибуток посів четверте місце в доходах бюджету, поступившись податку на доходи фізичних осіб (ПДФО), податку на додану вартість (ПДВ) та акцизному податку.

Міжнародний центр перспективних досліджень наголошує на тому, що одним з чинників тінізації економіки нашої країни є неефективне адміністрування податку на прибуток підприємств. Деякі суб’єкти господарювання припинили свою діяльність, частина інших ухиляються від сплати податку шляхом заниження прибутку чи пошуку «лазівок» у законодавстві, вважаючи, що сплачені гроші несправедливо та неефективно витрачаються державою. До того ж, проблемою в Україні стало недосконале розширення податкових пільг ще у 2011 році, додаючи зловживання з боку суб’єктів підприємницької діяльності. Іншою важливою причиною залишається відсутність ефективних механізмів покарання за недотримання податкового законодавства [2].

Слід зазначити, що податок на прибуток підприємств в Україні схожий із податком на прибуток корпорацій у зарубіжних країнах. Питома вага корпоративного податку в доходах бюджетів зарубіжних країн різна: в США коливається від 8% до 11%, до 5,5% у Франції та Німеччині, до 11% у Великобританії. Спрямування надходжень корпоративного податку у різних зарубіжних країнах різна: у Німеччині, Іспанії, Греції, Ірландії та Канаді надходження спрямовуються на стимулювання інвестицій; у Бельгії, Люксембурзі, Франції, Таїланді, Англії, Туркменістані – на розвиток малого бізнесу; у Португалії, Італії, Китаї, Білорусі – на розвиток депресивних територій; у Японії та Росії – на вирівнювання бюджетів різного рівня.

Регулюючу функцію податку на прибуток використовують шляхом застосування такого інструмента як податкова ставка. Як відомо, в Україні використовується основна ставка податку на прибуток, яка становить 18%. Для прикладу, в США ставка податку на прибуток складає 40%, в Японії – 30,86%, в Німеччині – 30%, в Канаді – 26,5% (включає в себе федеральний податок – 15% та провінційний – 11,5%), в Китаї – 25%, Польщі – 19%, в Угорщині – 9%, в Словаччині – 21%. Зокрема, найнижча ставка податку на прибуток зафіксована в офшорних зонах. Наприклад, на острові Мен, Бермудських та Кайманових островах податок на прибуток становить 0% [4]. Проте саме там проводяться найбільші махінації з грошовими коштами та матеріальними цінностями. Є країни, про які можна сказати, що вони є напівофшорами. Це Ліхтенштейн та Кіпр, де ставка податку на прибуток становить 12,5%. Такими низькими ставками ці країни залучають закордонні активи, через що вони стали осередком незаконного бізнесу. Високі ставки застосовують країни з усталеною економічною моделлю, економічно сильні та з високим рівнем соціального забезпечення населення.

Оскільки США є однією з найрозвиненіших країн світу, то доцільно буде почати дослідження механізму прибуткового оподаткування в зарубіжних країнах саме з цієї країни. Так, у США податок на прибуток корпорацій, який за період з 2015 по 2018 рр. складав близько 10% доходів федерального бюджету, заснований на шкалі прогресивних ставок, тобто податок на прибуток корпорацій стягується за шкалою: перші 50,0 тис. дол. – 15%, за подальші 25,0 тис. дол. – 25%, і лише на суму, що перевищує 75,0 тис. дол. – становить 35%. Податковим періодом є рік, але сума сплачується до бюджету рівними частками до 12 квітня, 12 червня і 12 грудня поточного року. У цьому разі застосовуються оціночні платежі. Суть їх полягає в тому, що підприємство попередньо оцінює можливі річні доходи, витрати та пільги і визначає мінімальну суму платежу.

Наступним за обсягом ВВП у світі є Китай з основною ставкою корпоративного податку 25%. Проте, існують й більш низькі ставки податку для окремих галузей промисловості: для малих підприємств, якщо річний оподатковуваний дохід становить менше 300000 юанів та які страждають від стихійних лих, надають соціально значущі послуги ставка податку на прибуток знижена до 10%; для високотехнологічних підприємств, які займаються переробкою відходів ставка знижена до 15%.

Цікавим для вітчизняної практики є досвід Словаччини – країни, яка завдяки вчасно проведеним ефективним реформам, які вивели економіку з кризи, стала досить розвиненою країною із стабільною економікою. Внаслідок проведеної податкової реформи, ставка податку на прибуток незалежно від доходу до 2016 року становила 22%, а у 2017-2018 рр. – 21%. Зокрема, було збільшено розмір неоподатковуваного доходу в 2,5 рази, внаслідок чого ефективна ставка податку зменшилася для найбідніших, залишаючись прогресивною: найбідніші – не платять нічого, багаті – платять за ставкою 21%.

Ще одним інструментом регулювання діяльності підприємств, який активно використовується у Великобританії, Франції, США, Канаді та ряді інших країн, є інвестиційний податковий кредит (ІПК). ІПК представляє собою відстрочку сплати податку на прибуток, що надається суб'єкту підприємницької діяльності на визначений термін з метою збільшення його фінансових ресурсів для здійснення інноваційних програм, з наступною компенсацією відстрочених сум у вигляді додаткових надходжень податку через загальне зростання прибутку, яке буде отримане внаслідок реалізації інноваційних програм [5]. Так, у Великобританії підприємствам дозволено використовувати близько 10% корпоративного податку на інвестиції, що визначені законом. В Італії ІПК широко використовується для стимулювання розвитку південних регіонів. У Франції він використовується для стимулювання створення нових підприємств, у тому числі і для прискорення розвитку економічно відсталих регіонів.

Отже, на основі розглянутого досвіду зарубіжних країн у корпоративному оподаткуванні можна запропонувати наступні заходи реформування податкової системи України:

* посилити контрольні заходи за сплатою податку на прибуток;
* створити стимули для місцевих органів влади в зацікавленості розвитку малого бізнесу та встановити знижені ставки податку на прибуток підприємств для сектору малого бізнесу, адже це найбільш динамічний елемент приватного підприємництва, що відіграє значну роль в створенні інновацій, розширенні виробництва та зростанні зайнятості;
* запровадити податкові пільги як в Канаді та Китаї для компаній, що належать до пріоритетних галузей розвитку економіки України: агропромисловому комплексі, машинобудівному комплексі, переробній промисловості, що сприятиме залученню іноземних інвестицій, розвитку науково-технічного прогресу та економіки в цілому;
* встановити фіксований мінімальний корпоративний податок як в Австрії та США незалежно від результату діяльності та кількості пільг підприємств, що дозволить посилити фіскальну ефективність податку на прибуток;
* запровадити інвестиційний податковий кредит, що дозволить підприємствам вкладати кошти в нове виробництво, а це в свою чергу, сприятиме появі нових робочих місць та економічному зростанню.

Реалізація запропонованих заходів посилення фіскальної та регулюючої ролі податку на прибуток підприємств України, на наше переконання, сприятиме зміцненню та вдосконаленню чинної системи оподаткування, що дозволить зменшити податковий тиск на суб’єктів господарювання та призведе до підвищення індексу конкурентоспроможності нашої країни.

**Список використаних джерел**

*1. Ковач С.О. Бухгалтерський облік і аудит. Облік і звітність розрахунків за податком на прибуток підприємства в умовах законодавчих змін / С. О. Ковач, К. В. Безверхий, 2017. № 4. С. 34–43.*

*2. Міжнародний центр перспективних досліджень. Тіньова економіка в Україні: причини та шляхи подолання. URL: http://icps.com.ua/assets/uploads/files/t\_novaekonom\_kaukra\_ni.pdf (дата звернення: 26.03.2019)*

*3. Сторожук О.В., Панура Ю.В. Податок на прибуток підприємств: вітчизняний та зарубіжний досвід. Науковий вісник Національного університету державної податкової служби України (економіка, право). 2016. № 3. С. 191-196. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvnudpsu\_2013\_3\_28 (дата звернення: 20.03.2019)*

*4. KPMG. Corporate tax rates table : веб-сайт. URL: https://home.kpmg/kh/en/home/services/tax/tax-tools-and-resources/tax-rates-online/corporate-tax-rates-table.html (дата звернення: 25.03.2019)*

*5. Коваленко Н.В. Інвестиційний податковий кредит як інструмент фінансування діяльності промислових підприємств. Науковий вісник Національного університету ДПС України (економіка, право). 2016. №3(54). C. 106-111.*

***Сподарик Т. І.***

***Науковий керівник***

***Татарин Н. Б.***

***к.е.н., доцент кафедри державних та місцевих фінансів***

*РЕАЛІЗАЦІЯ БЮДЖЕТНО-ПОДАТКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ЇЇ ЕФЕКТИВНІСТЬ В УКРАЇНІ*

З проголошенням незалежності України розпочинається новий етап державотворення, формування власної національної політики й розвитку суспільно-економічних відносин. У специфічних умовах становлення незалежної української економіки одним з найскладніших завдань для держави стало формування та реалізація ефективної бюджетно-податкової політики України в контексті її загальнодержавної макроекономічної політики.

Оскільки останнім часом в Україні приймаються суттєві дії, направлені на удосконалення системи бюджетно-податкової політики, наближення її до регламентів, які діють за рубежом, та створення умов щодо впровадження міжнародних стандартів та положень даної політики, пропоную розібратися над темою та актуальністю даної роботи.

Питання розвитку податкової політики відповідно до умов сьогодення та перспективного розвитку економіки країни завжди було, є і буде актуальним. Україна не є винятком з цього правила, а скоріше потребує прориву наукової думки в означеному напрямі. Економіка нашої держави, бюджетна та податкова системи постійно змінюються та знаходяться в русі, і тому від правильності вибору напряму проведення та ефективності бюджетно-податкової політики залежить піднесення економіки та добробут нації.

Питанням формування та реалізації бюджетно-податкової політики, її впливу на соціально-економічний розвиток країни присвячені праці вітчизняних та зарубіжних вчених: В.Л. Андрущенка, І.В. Запатріної, О.В. Зварич, Л.В. Лисяк, І.Г. Лук’яненко, І.О. Луніної, І.О. Лютого, Ю.В. Пасічника, В.М. Суторміної, В.М. Федосова, І.Я. Чугунова, О. Бланшара, А. Селіщева, С. Фішера, Р. Дорнбуша та інших. Більшість з них зазначають, що бюджетна політика є дієвим інструментом стимулювання економічного та соціального розвитку суспільства. Важливим є постійне удосконалення інструментів бюджетно-податкового регулювання, виходячи з особливостей розвитку економічної системи країни.

Перш за все відмітимо, що термін “бюджетно-податкова політика” складається з двох категорій “бюджетна політика” та “податкова політика”. При цьому вихідними категоріями є “політика”, “бюджет” і “податки”.

В економічній літературі термін “політика” розглядається принаймні у двох напрямках – по-перше, це суспільна наука, і по-друге, це особливий вид діяльності на різних рівнях (макрорівень і мікрорівень ).

Згідно Бюджетного кодексу України бюджет – це план формування та використання фінансових ресурсів для забезпечення завдань і функцій, які здійснюються органами державної влади, органами влади АРК та органами місцевого самоврядування протягом бюджетного періоду.

Формування бюджету будь-якої країни в першу чергу забезпечуються за рахунок податків. Податки – це встановлені вищим органом законодавчої влади обов’язкові платежі до бюджетів та державних цільових фондів, які сплачують юридичні та фізичні особи в порядку і на умовах, передбачених чинним законодавством.

В ринковій економіці податки потрібно використовувати не лише як джерело доходів бюджету, а й як невід’ємний і безпосередній структурний елемент державного регулювання економіки. Це багато в чому залежить від податкової політики держави, яку розробляє і впроваджує уряд країни.

Податкова політика представляє собою систему дій, які проводяться державою в галузі оподаткування для досягнення поставлених перед суспільством завдань за допомогою податкової системи країни. Податкова політика знаходить своє відображення у видах податків, розмірах податкових ставок, визначенні кола платників податків і об’єктів оподаткування, у податкових пільгах тощо.

Щодо бюджетної політики, то вона являє собою сукупність пріоритетів (національних інтересів) і конкретних заходів щодо організації і використання бюджетних ресурсів для вирішення економічних і соціальних завдань країни. Вона передбачає створення умов для постійного підвищення реальних доходів населення, якості життя та якості державних послуг, соціально-економічного розвитку регіонів та їх економічного потенціалу, зміцнення ресурсної бази місцевих бюджетів. Така політики передбачає якісний прорив у створенні сприятливого інвестиційного клімату, розвитку підприємницької активності громадян.

Необхідно зазначити, що розмежування бюджетної і податкової політики носить умовний характер, так як вони взаємопов’язані, доповнюють одне одну та реалізуються одночасно. На нашу думку, слід застосовувати поняття бюджетно-податкової політики держави, оскільки складові “бюджетна” і “податкова” у цьому понятті вказують на сферу докладання зусиль держави у процесі регулювання соціально-економічних відносин.

Залежно від стану державного бюджету з позицій його балансування та макроекономічної ситуації в країні за певний термін часу визначають такі основні форми реалізації державної бюджетно-податкової політики:

• Стабілізаційна політика вирівнювання економічного циклу. Основним завданням якої є досягнення балансу державного бюджету або бюджетного зменшення дефіциту.

• Політика коригування державного бюджету. Основна мета - подолання економічної кризи або інфляції залежно від стану економіки в країні.

• Політика фінансування бюджетного дефіциту. Основною функцією якої є забезпечення державних витрат за рахунок реальних доходів приватного сектору економіки.

Згідно з даних форм реалізації бюджетно-податкової політики варто зазначити, що основними інструментами бюджетно-податкової політики є податки та державні витрати, які виконують неабияку роль у її формуванні.

Таким чином, з всього вище сказаного, ми можемо зробити такий висновок, що у ринкових умовах суттєвого значення набуває ефективна бюджетно-податкова політика, через яку акумулюються фінансові ресурси для забезпечення суспільних потреб, а також здійснюється регулювання економічних відносин. Вона визначається певним ступенем впливу держави на соціально-економічні процеси і змінюється під впливом тенденцій у світовій економіці.

*Список використаної літератури*

1. Податкова система [навчальний посібник]/Баранова В.Г., Хомутенко В. П., Дубовик О. Ю. та ін..; за ред. В. Г. Баранової – Одеса: ВМВ, 2014 – 344 с.

2. Вареник В.М. Оцінка бюджетної безпеки України/ В.М.Вареник// Європейський вектор економічного розвитку. – 2015. – №1(18). – с. 33-43.

3. Альошкін С.В., Олійник К.Г. Інструменти реалізації бюджетноподаткових відносин/ С,В,Альошкін, К,Г,Олійник//Східноукраїнський національний університет ім..В.Даля. Кафедра оподаткування. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://taxation.lg.ua/index.php?option=com\_content&view=article&id=196:2015-06- 25-11-42-16&catid=48:v-/ .

4. Ярема Б. П., Ситник Н. С. Бюджетно-податкова політика України та напрями її реалізації. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [file:///C:/Users/haker/Downloads/Vchnu\_ekon\_2016\_2(1)\_\_16.pdf](file:///C:\Users\haker\Downloads\Vchnu_ekon_2016_2(1)__16.pdf).

***Кожевніков О. В***

***Науковий керівник: к.е.н. доц. Гринчишин Я. М.***

*Львівський національний університет імені Івана Франка*

***РОЛЬ МІСЦЕВИХ ПОДАТКІВ ТА ЗБОРІВ В УМОВАХ БЮДЖЕТНОЇ ДЕЦЕНТРАЛІЗАЦІЇ***

Найбільш значною ознакою демократичного розвитку суспільства є наявність в ньому місцевого самоврядування здатного забезпечити ефективну роботу територіальних громад, вирішувати питання соціально-економічного розвитку. Така здатність потребуєдотримання принципу децентралізації влади та відповідних фінансових ресурсів. Згідно чинного законодавства держава гарантує дохідну базу місцевого самоврядування, розмір якої має бути достатнім для того щоб забезпечити населення послугами на рівні мінімальних соціальних стандартів.

На мою думку, головним завдання для розвитку демократичного суспільстває підвищення ролі місцевих податків і зборів та збільшення їх частки у власних доходах місцевих бюджетів.

Протягом останніх років в Україні були здійснені суттєві кроки щодо бюджетної децентралізації та зміцнення ресурсної бази органів місцевого самоврядування. Було внесено зміни до бюджетного та податкового законодавства в частині збільшення обсягів як власних доходів місцевих бюджетів, так і місцевих податків та зборів, зокрема: замінено податкові ставки; розширено коло платників податків;ліквідовані неефективні податки, видатки на адміністрування, що були більшими, ніж надходження від таких податків і зборів; введено нові економічно ефективні податки; розширено перелік типів об’єктів оподаткування; окремі загальнодержавні податки віднесено до місцевих податків тощо.

Беручи до уваги ці зміни, а також з огляду на мотиваційний аспект та безпосередній вплив органів місцевого самоврядування на запровадження та мобілізацію місцевих податків і зборів, можна чітко прослідкувати динаміку зростання їх питомої ваги в доходах місцевих бюджетів України (без трансфертів).

Враховуючи покращення стану мобілізації надходжень та зміну структури місцевих податків і зборів їх частка у доходах місцевих бюджетів (без трансфертів та власних надходжень бюджетних установ) суттєвозбільшилась за останні роки. Якщо у 2011 році їх частка становила лише 3,2%, то у 2014 році вона зросла майже у 3 рази – до 8,8%, а у 2017 році вже становить 28%.[1]

Враховуючи те, що запровадження та встановлення розміру ставок місцевих податків і зборів (в межах, визначених Податковим кодексом) входить до компетенції органів місцевого самоврядування, вони можуть реально впливати на обсяги надходжень зазначених платежів до відповідних бюджетів. Відповідно, формування значної частини доходів власних бюджетів знаходиться у прямій залежності від того, наскільки ефективно органи місцевого самоврядування зможуть організувати весь комплекс робіт по запровадженню та мобілізації місцевих податків і зборів.[2]

Про це яскраво свідчать показники виконання місцевих бюджетів за 9 місяців 2017  року.

Так, за підсумками січня-вересня 2017 року загальний обсяг надходжень місцевих податків і зборів в цілому по Україні становить 37,8 млрд грн, що на25,5% або 7,7 млрд грн більше надходжень за аналогічний період 2016 року. Найбільші надходження у структурі місцевих податків і зборів займають надходження від плати за землю (52,6%) та єдиного податку (42%).[4]

Зазначимо, що темпи надходжень місцевих податків і зборів до бюджетів об’єднаних територіальних громад більше ніж по інших рівнях місцевих бюджетів, зокрема і по містах обласного значення. За 9 місяців поточного року вони зросли на 30,6%, тобто динаміка зростання по об’єднаних територіальних громадах є на 5,1% вищою, ніж по Українів цілому.

У структурі окремих платежів прослідковуються аналогічні тенденції. Зокрема, надходження дооб’єднаних громадах плати за землю зросли у звітному періоді на 20,2%, тоді як по усіх місцевих бюджетах показник росту становить 14,2%. Доходи обє’днаних територіальних громад відєдиного податку збільшились на 42,2% , у той же час доходи місцевих бюджетів зросли на 39,2%.Загальна частка місцевих податків і зборів у доходах громади становить приблизно 33% у структурі усіх власних доходів. Показники фактичного виконання бюджетів говорять про кращий рівень мобілізації місцевих податків і зборів по бюджетах ОТГ, ніж у цілому по всіх місцевих бюджетах України. Беручи до уваги усе вище сказанеможна говорити про те, що мотиваційна складова щодо нарощування та акумулювання доходів є вищою саме в об’єднаних громадах. [4]

Отже, місцеві податки і збори є досить суттєвими у доходах бюджетів місцевого самоврядування. Тому, головним стратегічним завданням у сфері місцевих фінансів – є вдосконалення механізмів адміністрування, встановлення економічно обґрунтованих ставок місцевих податків і зборів, виявлення і дієва реалізація резервів у частині розширення бази оподаткування, постійна робота щодо створення сприятливих умов для розвитку бізнесового середовища, а також розроблення та реалізація інвестиційних проектів.

*Список використаних джерел*

1. *Бачо Р.Й. Оцінка ролі місцевих податків і зборів у забезпеченні фінансової безпеки органів місцевого самоврядування [Електронний ресурс] / Р.Й. Бачо, Н.М. Гапак, Е.Й. Иллар // Науковий вісник Ужгородського університету. Сер: Економіка. – 2015. – Вип. 4. – С. 16-25. – Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/j-pdf/Nvuuec\_2015\_4\_5.pdf.*
2. *Податковий кодекс України – [Електронний ресурс]: Режим доступу: http://zakon2. rada.gov.ua/laws/show/2755-17.*
3. *Бюджетний моніторинг: Аналіз виконання бюджету за 2017 рік / [Зубенко В.В., Самчинська І.В., Рудик А.Ю. та ін.]; ІБСЕД, Проект «Зміцнення місцевої фінансової ініціативи (ЗМФІ-ІІ) впровадження», И8АГО. – К., 2016. – 77 с.*
4. *Закон України Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у 2017 році від 20.12.2016 № 1791-VIII, станом на 15.04.2017 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1791-19/page.*

***Ігнатишина В. М. бакалавр,***

***Скидан У. І. бакалавр,***

***Науковий керівник: д.е.н., доц Ситник Н. С.***

*Львівський національний університет імені Івана Франка*

***ПРОЗОРІСТЬ БЮДЖЕТУ ЯК ЗАПОРУКА РОЗВИТКУ ДЕМОКРАТІЇ В УКРАЇНІ***

Ефективне управління державними та місцевими фінансами неможливе без дотримання принципів відкритості й прозорості в діяльності органів державної і місцевої влади, а також забезпечення доступу громадськості до інформації щодо формування і використання суспільних коштів, надання широких можливостей для участі громадян у процедурах розгляду й ухвалення бюджетів та контролю за їхнім виконанням [1].

Прозорість управління публічними фінансами є однією з умов побудови сучасної демократичної держави.

Сьогодні зацікавленість у підвищенні прозорості бюджету та бюджетного процесу виявляють міжнародні фінансові інститути, представники законодавчих і виконавчих структур та населення. І хоча цілі у зазначених суб’єктів різні, загальна спрямованість підвищення прозорості бюджету і бюджетного процесу сприяє реалізації багатьох завдань. Зокрема, прозорий бюджет:

• дає можливість кожному члену суспільства оцінювати й аналізувати бюджет та його показники, бачити, на які цілі й наскільки ефективно використовуються видатки;

• створює умови для громадського обговорення бюджету і дає змогу врахувати точку зору громадськості в кінцевих бюджетних рішеннях (наприклад щодо пріоритетів бюджетної політики, розподілу бюджетних ресурсів тощо);

• підвищує відповідальність органів виконавчої влади за розроблення, прийняття, виконання бюджету, оскільки посилюється можливість контролю з боку громадськості за якістю прийняття бюджетних рішень та їх виконання;

• збільшує довіру населення й громадських інститутів до влади, що створює передумови для суспільної злагоди;

• робить політику уряду більш відкритою для світової спільноти, що підвищує інвестиційну привабливість країни і сприяє зростанню інвестицій в економіку;

• звужує можливості для корупційних схем і угод [2].

В Україні процеси відкритості та залучення громадськості до прийняття державотворчих рішень тривають з 1990-х років та регламентуються законодавчо-нормативними актами: Конституцією України від 28.06.1996 № 254к/96-ВР; Бюджетним кодексом від 08.07.2010 № 2456-VI тощо.

Принцип публічності та прозорості бюджетної системи України, що визначений Бюджетним кодексом України, передбачає інформування громадськості з питань бюджету як загальнодержавного, так і місцевого рівня на всіх стадіях бюджетного процесу, а також контролю за їх виконанням.

Відповідно до Плану заходів з виконання Програми діяльності Кабінету Міністрів України та Стратегії сталого розвитку «Україна – 2020» розроблено інтегровану інформаційно аналітичну систему «Прозорий бюджет» з метою забезпечення прозорості використання публічних коштів та оприлюднення інформації для суспільства.

Функціонування інформаційно-аналітичної системи «Прозорий бюджет» сприятиме підвищенню бюджетної грамотності, участі громадськості у бюджетному процесі, відкритості та прозорості бюджету, доступності до інформації про публічні кошти та їх ефективне використання, посиленню громадського контролю у сфері бюджету, а також – підвищенню рейтингу України за Індексом відкритості бюджету Міжнародного бюджетного партнерства [3].

Міжнародне бюджетне партнерство – це об’єднання незалежних експертів із бюджетної прозорості різних країн. Вони мають єдину методологію, за якою раз на два роки складають міжнародний рейтинг бюджетної прозорості Індексу відкритості бюджету.

У 2017 році Україна посіла 39 місце із 115 – і це на 18 позицій вище, ніж у 2015 році. Набравши 54 бали за стобальною шкалою за рівнем бюджетної прозорості.

Під час виведення Рейтингу бюджетної прозорості експертами було проведено аналіз за 109 індикаторами 8 ключових документів кожної країни, а саме:

1) попередньої бюджетної заяви – економічного прогнозу уряду, параметрів податково бюджетної політики, очікуваних доходів, видатків та заборгованості бюджету;

2) бюджетної пропозиції виконавчої влади – документів, які виконавчі органи передають до парламенту на затвердження, де визначаються джерела доходів, асигнування для всіх міністерств, пропоновані зміни політики, інша інформація, важлива для розуміння податково бюджетної ситуації в країні;

3) затвердженого бюджету – бюджету, схваленого парламентом відповідно до вимог законодавства;

4) поточних звітів – щомісячної або щоквартальної інформації про фактичні надходження, витрати та заборгованість бюджету;

5) піврічного огляду – інформації про виконання бюджету станом на середину фінансового періоду та оновленого прогнозу результатів виконання бюджету за фінансовий період;

6) річного звіту – інформації про фактичне виконання бюджету порівняно з плановими показниками;

7) аудиторського звіту – інформації вищого органу аудиту про обґрунтованість і повноту річних звітів уряду;

8) громадського бюджету – спрощеної версії державного бюджету без технічних деталей, спеціально розробленої для передавання важливої інформації громадськості.

В України, зокрема, було проаналізовано проект державного бюджету, громадський бюджет, звіт про виконання державного бюджету та ряд інших [4].

Рекомендації щодо підвищення прозорості бюджету України:

• розробити та впровадити процедуру Коригування бюджету;

• надавати більше інформації про виконання бюджету, досягнення цілей уряду та фіскальних даних в Проекті ДБУ;

• надавати більше інформації про зв’язок бюджету з галузевими політиками;

• надавати порівняння між плановими макропоказниками і фактичними досягнутими значеннями в звіті про виконання ДБУ [5].

Забезпечення бюджетної прозорості є необхідною складовою процесу формування в Україні громадянського суспільства й гарантії демократичного розвитку держави. Прозорість і доступ громадськості до бюджетного процесу дають можливість: точніше визначити потреби громадян; впливати на надання громадських послуг необхідного переліку і якості; підвищити ефективність витрачання бюджетних коштів і посилити відповідальність органів влади; забезпечити дієвий громадський контроль за використанням бюджетних коштів; істотно зменшити корупцію; зміцнити довіру населення до органів влади; поліпшити міжнародний імідж та інвестиційну привабливість країни.

Роль принципу бюджетної прозорості найповніше втілюється саме на місцевому рівні, адже дає можливість розвивати ініціативу свідомих та небайдужих громадян, брати участь у вирішенні місцевих справ. У забезпеченні бюджетної прозорості повинна бути зацікавлена й місцева влада, адже це наближає її до громадян, робить її діяльність зрозумілою і доступною, а отже, ефективнішою. В умовах реформування місцевого самоврядування та зміцнення його фінансової незалежності бюджетну прозорість слід вважати необхідною та обов’язковою умовою успішного проведення бюджетної децентралізації [1].

Отже, дотримання принципу публічності та прозорості на практиці є запорукою надійності бюджету, оскільки це забезпечує довіру громадськості до державної бюджетної політики, сприяє збільшенню надходжень до бюджетів різних рівнів, а також посилює ефективність державного та громадського контролю над державними фінансами [2].

*Список використаних джерел:*

*1. Кириленко О. П. Формування інституційного забезпечення прозорості бюджетного процесу в Україні. [Електронний ресурс]. - Режим доступу: http://finukr.org.ua/docs/FU\_17\_08\_080\_uk.pdf*

*2. Дяченко С. А., Фетіщенко Є. М. Підвищення прозорості процесу планування Державного бюджету України. [Електронний ресурс]. - Режим доступу: http://www.e-patp.academy.gov.ua/pages/dop/16/files/44b19a9e-517a-45d8-9cec-f5bbe66bf0b0.pdf*

*3. Дем’янюк А.В. Прозорість бюджету та участь громадськості у бюджетному процесі. [Електронний ресурс]. - Режим доступу:* [*http://www.economyandsociety.in.ua/journal/6\_ukr/54.pdf*](http://www.economyandsociety.in.ua/journal/6_ukr/54.pdf)

*4. Чи може Україна позмагатися у бюджетній прозорості із провідними країнами світу? [Електронний ресурс]. – Режим доступу:* [*http://eidos.org.ua/novyny/chy-mozhe-ukrajina-pozmahatysya-u-byudzhetnij-prozorosti-iz-providnymy-krajinamy-svitu/*](http://eidos.org.ua/novyny/chy-mozhe-ukrajina-pozmahatysya-u-byudzhetnij-prozorosti-iz-providnymy-krajinamy-svitu/)

*5. OPEN BUDGET SURVEY 2017. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://www.internationalbudget.org/open-budget-survey/results-by-country/country-info/?country=ua#transparency*