**Тема 5. ВИКОНАННЯ БЮДЖЕТУ**

1. Організація виконання бюджетів.

2. Податковий менеджмент.

3. Виконання державного та місцевих бюджетів за доходами.

4. Виконання державного та місцевих бюджетів за видат­ками.

5. Організація міжбюджетних відносин.

6. Державний кредит і методи управління державним боргом.

**1. Організація виконання бюджетів**

**Виконання бюджету** - забезпечення надходжень заплано­ваних доходів всіх ланок бюджетної системи та фінансу­вання заходів, передбачених у зведеному бюджеті.

**Принципи організації виконання бюджетів:**

* Ззабезпечення повного і своєчасного надходження доходів у цілому і за кожним джерелом зокрема;
* Фінансування заходів у межах затверджених в бюджеті сум і протягом бюджетного року;
* Надання бюджетних коштів за умови виконання кожним підприємством чи установою планових завдань і з урахуванням використання раніше виділених коштів;
* Фінансування юридичних осіб лише з одного бюджету;
* Дотримання режиму економи у використанні трудових, ма­теріальних, фінансових ресурсів;
* Ефективний контроль за раціональним використанням бюд­жетних коштів;
* Дотримання в установах та підприємствах бюджетної сфе­ри планової та фінансової дисципліни.

В Україні застосовується казначейська система виконання бюджетів, яка передбачає здійснення органами **Державного каз­начейства таких функцій:**

* 1. Операцій з коштами державного бюджету та місцевих бюд­жетів;
  2. Розрахункове обслуговування розпорядників бюджетних коштів;
  3. Контроль бюджетних повноважень при зарахуванні коштів;
  4. Прийняття зобов'язань та проведення платежів;
  5. Ведення бухгалтерського обліку та складання звітності про виконання державного бюджету та місцевих бюджетів.

Робота Державного казначейства побудована на принципі єди­ного казначейського рахунку. Єдиний казначейський рахунок -система бюджетних рахунків органів Державного казначейства за відповідними балансовими рахунками, на які зараховуються надходження до державного бюджету та місцевих бюджетів, і з яких здійснюються платежі суб'єктам підприємницької діяльності, які надали послуги чи виконали роботи головним розпорядникам коштів. Інформаційно-обчислювальна система єдиного казна­чейського рахунку дає інформацію про:

* + - баланс єдиного казначейського рахунку, отриманий як ре­  
      зультат здійснення операцій на всіх бюджетних рахунках;
    - рух коштів за доходами і видатками державного бюджету відповідно до бюджетної класифікації;
    - рух коштів місцевих бюджетів;
    - результати виконання бюджетів.

З 2001 р. роль Державного казначейства суттєво зросла - із клієнта банку воно стало учасником СЕП НБУ. Виконання бюд­жетів проводиться на підставі бюджетного розпису, який затверд­жується у місячний термін після ухвалення відповідного бюдже­ту Міністерством фінансів або його територіальними структу­рами середньої, базової ланок державного управління. Структу­ра бюджетного розпису:

1) Розпис доходів бюджету:

* річний розпис доходів загального і спеціального фондів

бюджету;

* помісячний розпис доходів загального фонду бюджету. 'Ь
  + 1. Розпис фінансування бюджету:
       - річний розпис фінансування загального і спеціального фондів бюд­жету;
       - помісячний розпис фінансування загального фонду бюджету.
    2. Розпис асигнувань бюджету:
* річний розпис асигнувань загального і спеціального фондів бюджету;
* помісячний розпис асигнувань загального фонду бюджету.

На підставі затвердженого бюджетного розпису розробляються

уточнені кошториси установ, що фінансуються з бюджету.

Єдиний кошторис доходів і видатків бюджетної установи -документ, що визначає загальний обсяг, надходження, викорис­тання та щомісячний розподіл коштів.

Формується кошторис на підставі лімітної довідки, яка надси­лається у двотижневий термін після затвердження бюджету, з якого здійснюється фінансування.

Кошторис складається на рік, затверджується керівником вищої організації не пізніше ніж за місяць після затвердження відповід­ного бюджету. Разом з кошторисом затверджуються: штатний розпис, тарифікаційний список, план асигнувань із загального фонду бюджету.

**Кошторис має два розділи:**

* 1. **Загальний фонд.** Відображається обсяг надходжень із загаль­ного фонду бюджету та їх розподіл за економічною класифікацією.
  2. **Спеціальний фонд.** Відображаються надходження позабюд­жетних коштів та їх розподіл за економічною класифікацією на здійснення видатків спеціального призначення, реалізацію пріори­тетних функцій установи.

За обсягом інформації та рівнем управління розрізняють кош­ториси:

* + 1. **індивідуальні** - складаються бюджетними установами;
    2. **загальні** - складаються за однотипними малими установами: бібліотеками, клубами, фельдшерсько-акушерськими пунктами;
    3. **зведені** - об'єднані в один індивідуальні кошториси однотип­них установ і кошториси на централізовані заходи (передбача­ють видатки за всіма установами відомства).

Статті кошторису визначаються шляхом застосування бюд­жетних норм.

**Нормування видатків** - визначення обсягу витрат на роз­  
рахункову планову одиницю, що характеризує обсяг діяль­  
ності у відповідній бюджетній установі (у школах - один  
учень чи один клас; у лікарнях - ліжко-день).

Сума видатків на утримання установи визначається як добу­ток розрахункової одиниці на норму видатків.

**Норма видатків** - величина витрат на планову розрахун­кову одиницю. Норми встановлюються за однорідними ви­датками і однотипними установами.

**Класифікація норм:**

**1)** Залежно від одиниці виміру:

* **Матеріальні** - визначають витрати матеріальних ресурсів на розрахункову одиницю у натуральному обчисленні (наприклад, нор­ма медикаментів на 1 ліжко-день у лікарні, норма палива на 1 м3 приміщення тощо);
* **Фінансові** - грошовий вираз матеріальної норми. Фінансова норма включає бюджетну норму та інші джерела фінансування;
* **Бюджетні**  - грошовий вираз матеріальної норми, що покривається бюджетними асигнуваннями.

**2)** За методом побудови:

* **Індивідуальні** - відображають витрати за окремим видом видатків на розрахункову одиницю. Застосовуються під час складання інди­відуальних кошторисів. Наприклад, водовідведення, газопоста­чання, оплата електроенергії тощо;
* **Комбіновані**- відображають суму витрат за видом видатків на роз­рахункову одиницю, тобто загалом за кодом економічної класифі­кації. Наприклад, видатки на комунальні послуги та енергоносії, які об'єднують індивідуальні видатки;
* **Укрупнені** - характеризують вартість утримання однієї установи. Наприклад, клубу, бібліотеки, здоровпункту.

**3)** За способом застосування:

* **Обов'язкові** - встановлюються в законодавчому порядку і є обо­в'язковими під час складання кошторису (ставки заробітної пла­ти, норми забезпечення продуктами харчування, медикаментами, інвентарем, норми видатків на відрядження);
* **Розрахункові** - середні норми видатків на розрахункову одиницю.

Встановлюються відомствами за згодою фінансових органів (оп­лата вугілля чи дров на один клас у школі або один ліжко-день у лікарнях). Ці норми враховують тривалість опалювального сезо­ну у різних місцевостях.

**2. Податковий менеджмент**

**Податковий менеджмент** - сукупність прийомів і мето­  
дів організації податкових відносин з метою забезпечення  
формування дохідної частини бюджету та впливу подат­ків на розвиток економічної та соціальної сфер.

**Об'єкт** - дохідна частина бюджету.

**Суб'єктами** податкового менеджменту виступають органи управління в сфері оподаткування:

**1)** законодавчі та виконавчі органи влади;

**2)** орган оперативного управління в податковій сфері - Дер­жавна податкова служба;

**3)** органи нефінансового профілю, що виконують окремі функції, пов'язані з податковою діяльністю.

Податковий менеджмент включає систему послідовних еле­ментів:

**1)** **Законотворча діяльність.** Визначаються принципи оподат­кування, встановлюються види податків та обов'язкових пла­тежів, їх елементи, розробляється порядок розрахунків з бюд­жетом.

**2)** **Планування податків.** Визначення реальних сум податків та обоє 'язкових платежів, які мають надійти до бюджету про­тягом бюджетного року.

**3)** **Податковий контроль.** Передбачає ведення податкового обліку та здійснення контролю за дотриманням податкового законодавства. Податковий облік здійснюється в розрізі платників податків і нарахованих та фактично сплачених сум податків до бюджету. У процесі контролю здійснюються тематичні, каме­ральні (попередні документальні), документальні перевірки.

Провідне місце в організаційній структурі податкового менеджменту займають органи Державної податкової служби. Законом "Про Державну податкову службу" визначені наступні завдання податкових адміністрацій (інспекцій):

* здійснення контролю за дотриманням податкового законодавства;
* внесення у встановленому порядку пропозицій щодо вдоско­налення податкового законодавства;
* формування та ведення Державного реєстру фізичних осіб-платників податків та інших обов'язкових платежів та Єдино­го банку даних про платників податків — юридичних осіб;
* роз'яснення законодавства з питань оподаткування серед платників податків;
* запобігання злочинам, їх розкриття, припинення, розслідування та провадження у справах про адміністративні правопорушення.

**Посадові особи органів ДПС наділені наступними правами:**

* проводити перевірки щодо дотримання податкового законодавства суб'єктами господарювання; отримувати безоплатно від підприємств, установ, організацій, включаючи Національ­ний банк України та його установи, комерційні банки та інші фінансово-кредитні успшнови, від громадян — суб'єктів підприєм­ницької діяльності довідки, копії документів та іншу інформа­цію, пов'язану з обчисленням та сплатою податків, інших пла­тежів, формуванням інформаційного фонду Державного реєст­ру фізичних осіб платників податків;
* обстежувати будь-які приміщення підприємств, установ та організацій незалежно від форм власності та житло грома­дян, якщо вони використовуються як юридична адреса су б 'єкта підприємницької діяльності, а також для отримання доходів;
* вимагати від посадових осіб суб'єкта господарювання усунення виявлених порушень податкового законодавства і законодавства про підприємницьку діяльність, контролювати їх виконання, а також: припинення дій, які перешкоджають здійсненню повноважень посадовими особами органів державної податко­вої служби;
* вилучати (із залишенням копій) документи, що свідчать про приховування (заниження) об'єктів оподаткування, несплату податків, інших платежів, та вилучати у громадян — суб'єктів підприємницької діяльності, які порушують порядок заняття підприємницькою діяльністю, реєстраційні посвідчення або спеціальні дозволи (ліцензії, патенти тощо) з наступною передачею матеріалів про порушення органам, що видали ці документи;
* застосовувати до підприємств, установ, організацій і гро­мадян фінансові санкції;
* стягувати до бюджетів та державних цільових фондів суми недоїмки, пені та штрафних санкцій;
* надавати відстрочення та розстрочення податкових зобо­в'язань, вирішувати питання щодо податкового компромісу, а також приймати рішення про списання безнадійного боргу;
* користуватися безперешкодно в службових справах засо­бами зв'язку, які належать суб'єктам господарювання незалеж­но від форм власності;
* у разі виявлення зловживань під час здійснення контролю за надходженням валютної виручки, проведенням розрахунків із споживачами з використанням товарно-касових книг, а також: за дотриманням лімітів готівки в касах та її використанням для розрахунків за товари, роботи і послуги давати доручення орга­нам державної контрольно-ревізійної служби на проведення ревізій;
* вимагати від керівників підприємств, установ та органі­зацій, що перевіряються, проведення інвентаризації основних фондів, товарно-матеріальних цінностей, коштів і розрахунків; при проведенні адміністративного арешту опечатувати каси, касові приміщення, склади та архіви;
* матеріально і морально заохочувати громадян, які надають допомогу в боротьбі з порушеннями податкового законодавства;
* звертатися до суду із заявою про скасування державної реє­страції суб'єкта підприємницької діяльності.

**3. Виконання державного та місцевих бюджетів за доходами**

Основні засади виконання державного бюджету за доходами визначені ст. 50 Бюджетного кодексу. Згідно з положеннями да­ної статті всі податки та інші обов'язкові платежі зараховуються на єдиний казначейський рахунок і не можуть акумулюватися на рахунках органів стягнення.

У процесі виконання дохідної частини бюджету реалізуються такі повноваження фінансових органів:

**1) Міністерства фінансів:**

* прогнозування та аналіз доходів бюджету;
* відстрочка від сплати податків на умовах податкового кредиту терміном до трьох місяців в межах поточного бюджетного періоду за поданням податкових органів.

**2) Органів стягнення:**

* забезпечення і відповідальність за своєчасне та в повному обсязі надходження до бюджету податків, зборів, інших обов'язкових платежів;
* подання висновків органам Державного казначейства про помил­ково сплачені до бюджету платежі.

**3) Державного казначейства:**

* встановлення порядку відкриття рахунків та їх відкриття в облас­них управліннях Державного казначейства для зарахування по­датків, зборів, обов'язкових платежів до бюджетів та цільових державних фондів;
* ведення бухгалтерського обліку платежів до бюджетів у розрізі кодів бюджетної класифікації;
* розмежування податкових та інших платежів між рівнями бюджет­ної системи за встановленими законодавством нормативами;
* підготовка розрахункових документів на повернення надмірно спла­чених платежів до бюджету на підставі висновків Державної по­даткової служби, рішень судових органів, інших органів, що здійснюють контроль за справлянням платежів;
* відшкодування ПДВ на підставі висновків Державної податкової служби та рішень судових органів;
* складання щоденної, періодичної річної звітності за доходами в розрізі кодів економічної класифікації (КЕК) та подання її орга­нам, що здійснюють виконання доходів бюджету.

У ході виконання державного бюджету можуть вноситися зміни до Закону за ініціативою Президента, народних депутатів, Кабміну, НБУ. При цьому обов'язково має зберігатися баланс бюджету. Крім того, на підставі щомісячного моніторингу вико­нання бюджету перегляд Закону "Про державний бюджет" здійс­нюється:

**1.** Якщо за підсумками трьох кварталів фактичні обсяги до­ходів бюджету перевищують на 15 % передбачені доходи в бюд­жетному розписі. Таке перевищення офіційно підтверджується Рахунковою палатою та Міністерством фінансів і до 15 жовт­ня необхідна інформація подається Комітету Верховної Ради з питань бюджету.

**2.** Якщо за підсумками кварталу недовиконання доходів бюджету перевищує 15 %.

У зазначених випадках Кабмін зобов'язаний подати проект закону про зміну чинного закону про державний бюджет. Термін подання зазначеного законопроекту, за умови недовиконання до­ходів бюджету, не повинен перевищувати двох тижнів; в іншому випадку - визначається парламентським регламентом.

Рахунки для зарахування платежів до бюджету відкривають­ся на балансі обласних управлінь Державного казначейства. Платники податків сплачують податкові платежі до бюджету через установи банків, у яких обслуговуються. Банк платника перераховує кошти через СЕП НБУ на рахунки, відкриті в об­ласному управління Державного казначейства в розрізі КЕК до­ходів. Отримані платежі обробляються у такій послідовності:

**1)** повернення надмірно або помилково зарахованих коштів;

**2)** відшкодування ПДВ;

**3)** розподіл платежів за встановленими законодавством нор­мативами між: бюджетами;

**4)** відрахування дотацій місцевим бюджетам.

Схема казначейської системи виконання доходів бюджету на­ведена на рис. 5.1 і включає систему послідовних дій:

1. Платіжний документ на сплату податків.
2. Перерахування коштів на рахунки обласних органів управління Державного казначейства за видами доходів.
3. Перерахування доходів, що не розподіляються на рахунки Державного казначейства в автоматичному режимі.
4. Розщеплення податків і формування платіжних доручень.
5. Зарахування коштів на рахунки фінансового управління згідно розподілу.
6. Зарахування коштів до державного бюджету згідно розподілу.

**Державне казначейство України**

3, 6, 8

Районна Державна податкова інспекція

Районне відділення Державного казначейства

Платники податків,зборів, обов'язкових платежів

Банки платників податків

Обласні управління Державного казначейства

Банк,що обслуговує фінансове управління

5 4, 11

2

10 7, 8, 9 1

7,8,9

10

**Рис.** 5.1. Схема казначейського виконання доходів бюджету

1. Реєстр надходжень до бюджету в розрізі районних відділень Державного казначейства, податкових інспекцій районного рівня управління, платників податків.
2. Щоденний звіт про доходи.
3. Електронний реєстр надходжень до бюджету в розрізі плат­ників податків.
4. Висновки про повернення податків та інші зміни.
5. Платіжні доручення на повернення податків, відшкодуван­ня ПДВ.

Сплата податків здійснюється у готівковій або безготів­ковій формах. При безготівковій формі оплати розрахункові до­кументи оформляються згідно з вимогами інструкції про безгот­івкові розрахунки. Підставою для зарахування податків, спла­чених готівкою є документи:

**1)** копії платіжних доручень відділень Ощадбанку та корінці прибуткових документів про приймання платежів до держав­ного бюджету та місцевих бюджетів готівкою;

**2)** копії квитанцій (форм 10, 24), виданих органами місцевого самоврядування платникам податків разом з описом до них;

**3)** копії доручень установ зв 'язку на перекази платежів з до­датками до них талонів поштових переказів (при сплаті податків через установи зв'язку).

**Особливістю виконання доходів місцевих бюджетів є послідовність обробки платежів :**

* повернення надмірно або помилково сплачених податків;
* розподіл доходів між: місцевими бюджетами згідно **з** положеннями Бюджетного кодексу та рішенням місцевої ради про місцевий бюджет;
* перерахування до державного бюджету та місцевих бю­джетів коштів, що передаються (внутрішні офіційні трансферти);
* проведення розрахунків за міжбюджетними трансфертами;
* перерахування залишків надходжень на рахунки для здійс­  
  нення видатків для кожного місцевого бюджету.

**4. Виконання державного та місцевих бюджетів за видатками**

Виконання видатків бюджетів здійснюється шляхом списання коштів з рахунків відповідного бюджету на рахунки розпоряд­ників бюджетних коштів.

**Розпорядники бюджетних коштів** - керівники міністерств, відомств, установ, яким надано право розпоряджатися бю­джетними призначеннями, отриманими на відповідні цічі.

Розпорядники бюджетних коштів поділяються на три групи:

1. **Головні розпорядники коштів** - керівники міністерств та місцевих органів управління, що отримують кошти з бюджету. Вони наділені такими правами:
   * розподіл бюджетних призначень між нижчесгояіцими розпорядни­ками бюджетних коштів;
   * використання бюджетних призначень на централізовані заходи;
   * використання бюджетних призначень на утримання апарату уп­равління.
2. **Розпорядники коштів другого ступеня** - керівники, що отримують кошти для їх розподілу між: підвідомчими установами.
3. **Розпорядники коштів третього ступеня** - керівники, що отримують кошти від розпорядників другого ступеня для їх безпосереднього використання.

Триступенева система фінансування має місце на рівні державного бюджету щодо установ місцевого значення, які фінансуються за рахунок державних асигнувань. На рівні місцевих бюджетів формула фінансування має вигляд:

**Головний розпорядник бюджетних коштів Розпорядник коштів третього ступеня.**

Механізм виконання державного бюджету за видатками визначається ст. 51 Бюджетного кодексу. Зазначена процедура здійснюється у такій послідовності:

**1)** встановлення бюджетних асигнувань розпорядникам бюджетних коштів на основі затвердженого бюджетного розпису;

**2)** затвердження кошторисів розпорядниками бюджетних коштів;

**3)** взяття бюджетних зобов'язань;

**4)** отримання товарів, робіт, послуг;

**5)** здійснення платежів;

**6)** використання товарів, робіт, послуг на виконання бюджет­них програм.

Уточнені кошториси подаються на розгляд головних розпорядників коштів Міністерства фінансів та його місцевим структу­рам у 2-тижневий термін після отримання лімітної довідки. Зат­верджується кошторис не пізніше 30-ти днів з дня затвердження розпису бюджету, з якого фінансується установа.

На підставі кошторису розпорядники бюджетних коштів бе­руть зобов'язання. Обсяг зобов'язань не може перевищувати сум, затверджених у кошторисі та плані асигнувань.

Отримавши, внаслідок взятих зобов'язань, товари (роботи, послуги) розпорядники бюджетних коштів подають платіжні документи у Державне казначейство.

**Умови проведення платежу** **Державним казначейством :**

* + 1. наявність бюджетного зобов'язання для відповідного платежу у бухгалтерському обліку виконання державного бю­джету;

2. відповідність напрямів використання бюджетних коштів бюджетному асигнуванню;

3. залишок невикористаних бюджетних коштів у розпоряд­ників бюджетних коштів.

1. Виконання бюджету згідно з бюджетним розписом та на під­ставі проектів кошторисів головних розпорядників коштів.

**Загальна схема уравлыння видатками державного бюджету**

1. Надання Міністерством фінансів Державному казначейству роз­пису державного бюджету. Органи Державного казначейства здійснюють контроль за відповідністю розподілених бюджет­них асигнувань в розрізі розпорядників бюджетних коштів ниж­чого рівня та затверджених кошторисів бюджетих установ.
2. Доведення Державним казначейством до головних розпоряд­ників коштів витягів з бюджетного розпису.
3. Розподіл головними розпорядниками коштів бюджетних асиг­нувань між: розпорядниками бюджетних коштів нижчого рі­вня; подання відповідної інформації для контролю органам Дер­жавного казначейства; затвердження кошторисів підвідом­чих бюджетних установ; представлення цих кошторисів ор­ганам Державного казначейства, які їх обслуговують.
4. Контроль органів Державного казначейства за процесом розподі­лу бюджетних асигнувань головних розіюрядників коштів, дове­денням їх до розгюрядників бюджетних коштів нижчого рівня.
5. Прийняття розпорядниками бюджетних коштів бюджетних зобов 'язань згідно із затвердженим кошторисом.
6. Реєстрація бюджетних зобов'язань у Державному казначействі. Бюджетні зобов 'язання приймаються у вигляді угод на при­дбання товарів, контрактів на виконання робіт та послуг.

**8.** Поставка товарів, виконання робіт, надання послуг, їх наїеж-не документальне оформлення і формування на цій

основі фі­нансових зобов 'язань. Фінансові зобов 'язання є підставою для здійснення платежу.

**9.** Перевірка Державним казначейством платіжного документу на відповідність бюджетним асигнуванням у кошторисі та здійснення платежу.

Аналогічні процедури проводяться на рівні місцевих бюджетів. Касове виконання бюджетів здійснюється шляхом проведення платежів по відкритих в органах Державного казначейства рахун­ках. Підставою для проведення платежів є наступні документи: **1)**Платіжні доручення; **2)** Інші документи, що підтверджують цільове скерування коштів: рахунки; рахунки-фактури; накладні; товарно-транспортні накладні; трудові угоди; договори на виконання робіт; акти виконання робіт; звіти про закупівлю товарів.

Платіжні документи приймаються:

**1. За загальним фондом** - відповідно до зареєстрованих в органах Державного казначейства зобов язань, згідно з кошторисни­ми призначеннями та помісячними планами асигнувань, у межах залишку коштів на рахунку за всіма кодами економічної класифі­кації видатків;

**2.** **За спеціальним фондом** - відповідно до кошторису призначень та у межах загального залишку коштів на спеціальних реєстрацій­них рахунках за всіма кодами економічної класифікації видатків.

**Реквізити, які обов'язково зазначаються у платіжних дорученнях та інших розрахункових документах :**

* Назва документа;
* Номер документа, число, місяць, рік його складання;
* Назви та коди установи платника та отримувача кош­тів, Номери рахунків за дебетом і кредитом;
* Назва установи банку, органу Державного казначейства, номер коду;
* Сума платежу.

**У** призначенні платежу вказується:

* назва товарів (робіт, послуг), за які здійснюється оплата

номер і дата документа, на підставі якого здійснюється платіж, коди бюджетної класифікації;

* коди бюджетної класифікації доходів і видатків при  
  здійсненні видатків з бюджету, перерахуванні коштів до бюд­жету або перерозподілі бюджетних коштів;
* додаткові реквізити, визначені Державним казначейством України.

Схема казначейського виконання видатків бюджетів наведе­на на рис. 5.2.

**Кошти загального фонду бюджету до розподілу**

**Оплата рахунків**

Реєстраційні

рахунки

розпорядників

коштів 3 ступенякоштів 2 ступеня

Реєстраційні рахунки одержувачів коштів

Реєстраційні рахунки

розпорядників коштів

З ступеня

Реєстраційні рахунки

головних розпорядників коштів

Реєстраційні рахунки

одержувачів коштів

Реєстраційні

рахунки

розпорядників 2 ступеня

Особові рахунки

розпорядників

коштів 2 ступеня

Зведені особові рахунки головних розпорядників бюджетних коштів

Особові рахунки головних розпорядників коштів

Підставою для виплати розпорядникам бюджетних коштів готівки на заробітну плату, стипендії, допомоги, службові відряд­ження тощо є заявка на видачу готівки. Операції щодо руху готівки оформляються згідно з чинними документами, що регла­ментують готівковий грошовий оборот.

З метою своєчасного отримання готівки органи Державного казначейства подають до уповноважених банків касові заявки. За 55 днів до початку кварталу розпорядники коштів подають касові заявки до органів Державного казначейства, у яких їм відкриті реєстраційні рахунки. Касові заявки на отримання готі­вки звіряються з кошторисами, узагальнюються. Зведена касова заявка подається до банківських установ не пізніше 45 днів до початку кварталу або в строки, передбачені угодою між органа­ми Державного казначейства та установами банків.

**5. Організація міжбюджетних відносин**

Суть міжбюджетних відносин визначено ст. 81 Бюджетного кодексу:

**"Міжбюджетні відносини** - відносини міме державою,  
АРК та місцевим самоврядуванням щодо забезпечення від­  
повідних бюджетів фінансовими ресурсами, необхідними  
для виконання функцій, передбачених Конституцією та за­  
конами України".

Передумови міжбюджетних відносин:

* Визначений законодавством поділ повноважень між: дер­жавною виконавчою владою та місцевим самоврядуванням. У ст. 86 Бюджетного кодексу передбачений поділ видаткових по­вноважень на основі принципу субсидіарності;
* видатки, що здійснюються з бюджетів сіл, селищ, міст та їх об'єднань на фінансування бюджетних установ та заходів, що забезпе­чують необхідне першочергове надання соціальних послуг, га­рантованих державою, і розташованих найближче до споживачів;
* видатки, що здійснюються з бюджетів міст обласного значення тарайонних бюджетів на фінансування бюджетних установ та за­ходів, що забезпечують надання основних соціальних послуг, га­рантованих державою для всіх громадян України;
* видатки, що здійснюються з обласних бюджетів, бюджету АРК на фінансування бюджетних установ та заходів, що забезпечують гарантовані державою соціальні послуги для окремих категорій громадян, або фінансування регіональних програм.
* Гарантії держави щодо фінансового забезпечення наданих повноважень місцевому самоврядуванню.
* Чинний механізм розмежування доходів і видатків між: рівня­ми бюджетної системи.
* Фінансова підтримка місцевих бюджетів з огляду на істотні коливання між- обсягом видатків та податковим потенціалом те­риторій.

Види бюджетних потоків:

**1) Міжбюджетні трансферти:**

* дотації вирівнювання;
* субвенції; кошти, що передаються (офіційні трансферти);
* бюджетні позички;
* взаємні розрахунки;

**2) Взасмозаліки і взасморозрахунки:**

* між окремими рівнями бюджетів;
* між бюджетами і суб'єктами підприємницької діяльності.

**3) Об'єднання коштів.** Мета - фінансування спільних проектів та завдань.

**Отже**, **мета регулювання міжбюджетних відносин** - за­безпечення відповідності між: повноваженнями на здійснен­ня видатків та наявними фінансовими ресурсами, що ма­ють забезпечувати виконання цих повноважень.

**Фінансове вирівнювання** - приведення у відповідність ви­трат бюджетів за функціональною та економічною класи­фікаціями до гарантованого державою мінімального рівня соціальних послуг на душу населення; ліквідація диспропор­цій у здійсненні видатків у розрізі окремих територій.

В Україні відсутні кількісні параметри державних соціальних гарантій. Тому метою фінансового вирівнювання є наближення видатків місцевих бюджетів у розрахунку на душу населення до середнього рівня, який склався по країні.

Принципи фінансового вирівнювання:

* + 1. Врахування об'єктивно існуючих розбіжностей в економіч­ному та соціальному розвитку територій, особливостей їх місцезнаходження, природно-кліматичних, екологічних, демогра­фічних, інших умов.
    2. Визначення критеріїв і переліку депресивних територій, які потребують додаткових фінансових ресурсів.
    3. Вирівнювання доходів місцевих бюджетів для забезпечення рівних умов функціонування всіх територіальних громад.
    4. Визначення ступеня вирівнювання доходів з метою вста­новлення зацікавленості органів місцевого самоврядування у збіль­шенні доходних джерел.
    5. Вирівнювання видатків бюджетів місцевого самоврядуван­ня для забезпечення надання суспільних послуг на єдиному рівні, гарантованому законами України.

**Бюджетне регулювання** - надання коштів з державного бюджету місцевим бюджетам з метою збалансування до­ходів і видатків останніх.

**Причини** територіальних відмінностей формування доходів місцевих бюджетів:

* Різний рівень економічного розвитку адміністративно-територіальних одиниць, їх спеціалізація.
* Різноманітність природно-кліматичних умов.
* Різний екологічний стан територій.
* Особливості розташування населених пунктів, насамперед адміністративних центрів.
* Насиченість шляхами сполучення.
* Кількість населення та його віковий стан.
* Сформована протягом минулих періодів мережа об'єктів соціальної та побутової інфраструктури, її стан.

Причини територіальних відмінностей видатків місцевих бюджетів:

* 1. Нестабільність, неузгодженість законодавства з питань фінансів, бюджету, податків.
  2. Щорічні зміни складу доходів і видатків.
  3. Невизначеність цілей та пріоритетів фінансового вирівнювання.
  4. Відсутність стабільного, науково обґрунтованого, прозо­рого механізму бюджетного регулювання (до прийняття Бюд­жетного кодексу).
  5. Нераціональне розташування мережі бюджетних установ.
  6. Непослідовна політика щодо передачі соціально-культурних об'єктів з державної власності у комунальну.
  7. Домінування споживацьких тенденцій у використанні коштів місцевих бюджетів, відсутність зацікавлення місцевого самоврядування у додатковій мобілізації доходів.

Метою бюджетного регулювання є:

**1) Вертикального** - забезпечення необхідними доходами бюд­жетів усіх рівнів відповідно до чинного законодавчого розмежу­вання повноважень між органами державної влади та місцевим самоврядуванням. Здійснюється у формі закріплення конкретних доходів за відповідними рівнями бюджетної системи.

**2) Горизонтального** - ліквідація відмінностей рівня бюджет­ної забезпеченості бюджетів місцевого самоврядування, тобто фінансове вирівнювання. Досягається шляхом вирівнювання до­ходів і видатків однотипних місцевих бюджетів.

Бюджетним кодексом передбачені такі методи бюджетного регулювання:

1. Метод відсоткових відрахувань від загальнодержавних по­датків і зборів до територіальних бюджетів. При цьому можуть застосовуватися такі види нормативів:
   * єдині для всіх місцевих бюджетів;
   * групові -єдині в межах певних груп місцевих бюджетів;
   * індивідуальні.

**2.** Надання фінансової допомоги у вигляді бюджетних трансфертів.

Чинним бюджетним законодавством передбачено застосування таких форм міжбюджетних відносин:

**1. Прямі бюджетні трансферти:**

* **дотація вирівнювання** - фінансова допомога вирівнювання доходної спроможності місцевих бюджетів. Може надаватися:

- з державного бюджету бюджетам АРК, міст Києва і Севастополя,

обласним, районним, міським обласного значення;

- з бюджетів міст Києва і Севастополя, міст обласного значення бюд­  
 жетам районів у містах, сіл, селищ, міст районного підпорядку­  
 вання.

* **субвенція** - цільова фінансова допомога на основі пайової участі у фінансуванні.

Може надаватися:

- з державного бюджету на здійснення програм соціального захисту;

- з державного бюджету на компенсацію втрат доходів бюджетів місцевого самоврядування, на виконання власних повноважень внаслідок надання пільг, встановлених державою;

- з державного і місцевих бюджетів на виконання інвестиційних проек­тів;

- з місцевих бюджетів на утримання об'єктів спільного користуван­ня чи ліквідацію негативних наслідків діяльності об'єктів спільно­го користування;

- з місцевих бюджетів на виконання власних повноважень територі­альних громад сіл, селищ, міст;

- з державного і місцевих бюджетів - інші субвенції.

* **кошти**, що передаються (вилучення коштів):  
  - з місцевих бюджетів до державного бюджету;

- **з** місцевих бюджетів до інших місцевих бюджетів вищого рівня управління.

* **інші дотації**. Надаються з державного і місцевих бюджетів  
  вищого рівня бюджетам місцевого самоврядування.

**2. Бюджетні позички.** Мета надання - фінансування касових розривів при виконанні місцевих бюджетів.

**Види касових розривів :**

**1)** **планові** - виникають, коли об'єктивно не збігаються терміни фінансування з бюджету і терміни одержання доходів, а також: при запланованому дефіциті бюджету;

**2)** **позапланові** - виникають при невиконанні плану доходів і перефінансуванні окремих видів видатків.

**Бюджетні позички** - позички, що надає один бюджет ін­шому.

**Умови надання:**

* безпроцентний характер;
* цільове призначення - фінансування тимчасових касових роз­ривів;
* надання бюджетом вищого рівня бюджету нижчого рівня, що безпосередньо пов'язаний з ним за прямою ієрархічною підпо­рядкованістю;
* короткостроковий характер - не більше одного року. Бюд­жетні позички мають бути погашені до кінця бюджетного року (31 грудня);
* розмір - фактична сума утвореного касового розриву.

Право надання бюджетних позичок з державного бюджету делегується міністру фінансів, з місцевих бюджетів - відповідним адміністраціям, що можуть передавати це право фінансовому органу.

Фінансовий орган, управління Державного казначейства, що здійснюють виконання бюджету, з якого буде надана позичка, перевіряють доцільність її надання, встановлюють терміни погашен­ня. Надання позички здійснюється на підставі відповідного рішен­ня. Вищий фінансовий орган та управління державного казначей­ства контролюють своєчасність та повноту погашення заборго­ваності за позичкою.

**3. Взаємні розрахунки між бюджетами.**

**Необхідність взаємних розрахунків :**

* 1. зміна після затвердження бюджету законодавства, яке регла­ментує розподіл доходів і видатків між бюджетами;
  2. зміна адміністративно-територіального поділу.
  3. передача з одного бюджету до іншого фінансування певних заходів, наприклад, капітальних вкладень;
  4. зміна відомчої підпорядкованості підприємств, організацій, установ.

**Правила проведення взаємних розрахунків:**

* + 1. розрахунки проводяться лише між: бюджетами вищого та нижчого рівня, що безпосередньо пов'язані в ієрархічній струк­турі. Наприклад, обласний бюджет - районний, районний -сільський тощо. Не можуть проводитись розрахунки міме бюд­жетами, які безпосередньо між: собою не пов'язані;
    2. на взаємні розрахунки відносять всю річну суму запланованих доходів або видатків, незалежно від того, який обсяг коштів надійшов чи скільки їх було витрачено до моменту проведення розрахунків. При цьому отримані доходи або здійснені видатки передають іншому бюджету. Такий порядок дає змогу протя­гом бюджетного року віднести відповідні доходи чи видатки тільки на один бюджет, що забезпечує порівняльність бюджет­них показників;
    3. розрахунки за взаємними вимогами мають бути завершені до 31 грудня поточного року.

Взаємні розрахунки враховуються одночасно у фінансових органах та управлінні Державного казначейства, що виконують бюджети, пов'язані із взаємним перерозподілом доходів і видатків.

**6. Державний кредит і методи управління державним боргом**

**Державшій кредит** - сукупність відносин, в яких держава виступає в ролі позичальника коштів, кредитора та гаранта.

З допомогою державного кредиту залучаються вільні фінан­сові ресурси суб'єктів підприємницької діяльності та громадян, які використовуються для задоволення державних потреб.

**Причини існування державного кредиту :**

* потреби у виконанні державою своїх функцій;
* постійно зростаючі потреби держави;
* бюджетний дефіцит.

Державний кредит має певні спільні риси з банківським кредитом:

1) поверненість;

2) строковість;

3) платність.

Відмінність банківського та державного кредиту - перший при­значений для задоволення виробничих потреб суб'єктів господа­рювання; другий - для задоволення потреб державних органів влади та управління.

**Форми державного кредиту:**

* державні позики;
* використання частини вкладів населення в ощадних уста­новах. Ощадна справа належить до державного кредиту, якщо залучені кошти спрямовуються до бюджету. Однак комерційні банки, як правило, діють на комерційних засадах і мобілізовані кошти формують їхні кредитні ресурси. Частина цих коштів може спрямовуватися на придбання державних цінних паперів і таким чином належати до державного кредиту;
* грошово-речові лотереї;
* використання коштів державного позикового фонду. Це оз­начає заміщення грошових ресурсів кредитними. Наслідок - заго­стрення фінансової кризи та посилення інфляції.

**Класифікація державних позик здійснюється за:**

* 1. правовим оформленням;
  2. місцем розміщення;
  3. правом емісії;
  4. характером використання цінних паперів;
  5. забезпеченістю;
  6. терміном погашення;
  7. виплатою доходу;
  8. характером погашення;
  9. характером зобов'язань.

**1. За правовим оформленням:**

1. На підставі угод. Угодами оформляються кредити від інших держав, міжнародних організацій і фінансових інститутів;
2. Цінними паперами. З їх допомогою мобілізуються кошти на фінансовому ринку. Види цінних паперів, якими оформляють­ся позики:

**1.2.1.** Облігації. Можуть бути знеособленими - на покриття дефіциту бюджету; цйіьовими - під конкретні програми. Облігація має такі види оцінки:

- номінальна - зазначена сума боргу;

- курсова - ціна, за якою вона продається залежно від доходності, надійності, ліквідності.

**1.2.2**. Казначейські зобов'язання. Казначейськими зобов'язан­нями оформляються, як правило, короткострокові позики.

**Відмінності між облігаціями та казначейськими зобов’язаннями :**

* облігації випускаються з метою поповнення бюд­жету, цільових державних фондів, на спеціальні цілі;
* казначейські зобов'язання - лише на поповнен­ня бюджету;
* за облігаціями фінансовий дохід виплачується у фіксованих відсотках, у вигляді виграшів;
* за казна­чейськими зобов 'язаннями - у фіксованих відсот­ках;
* облігації обертаються вільно або обмежено серед населення і юридичних осіб;
* казначейські зобов'я­зання - реалізовуються лише серед населення.

**2. За місцем розміщення:**

1. Внутрішні - на внутрішньому фінансовому ринку, тобто надаються юридичним особам, фізичним особам, нерезидентам;
2. Зовнішні - надходять ззовні від урядів, юридичних осіб, фізичних осіб інших країн, міжнародних організацій і фінансових інститутів.

**3. За правом емісії:**

**3.1**.Державні. Випускаються центральними органами управлін­  
ня і надходження від них спрямовуються до державного бюджету;

**3.2.**Місцеві. Випускаються місцевими органами управління і  
надходження від них спрямовуються до місцевих бюджетів.

**4. За характером використання цінних паперів:**

1. Ринкові. Вільно купуються, продаються і перепродуються на ринку цінних паперів;
2. Не ринкові. Власники не можуть продати такі цінні папе­ри, крім того вони не допускаються на ринок цінних паперів.

**5. За забезпеченістю:**

**5.1.** Заставні. Забезпечуються державним майном чи конкрет­ними доходами;

**5.2.** Беззаставні. Не мають конкретного матеріального забез­печення і їх надійність визначається авторитетом держави.

**6. За терміном погашення:**

1. Короткострокові (до 1 року);
2. Середньострокові (1-5 років);
3. Довгострокові (більше 5 років).

**7. За виплатою доходу:**

1. Процентні. Дохід встановлюється у вигляді позичкового відсотка. Може встановлюватися як тверда фіксована ставка, так і плаваюча (змінюється під впливом попиту і пропозиції на кредитному ринку);
2. Виграшні. Виплата доходу здійснюється на підставі про­ведених тиражів виграшів. Дохід отримують ті кредитори, чиї облігації виграли;
3. Дисконтні. Державні цінні папери купуються з певною знижкою, а погашаються за номінальною вартістю.

**8. За характером погашення:**

1. Одноразова виплата;
2. Виплата частинами:

* позика погашається рівними частинами протягом кількох років;
* позика погашається щоразу наростаючими сумами;
* щоразу сума зменшується.

**9. За характером зобов'язань:**

1. З правом довготермінового погашення.
2. Без права довготермінового погашення.

**Передумови випуску державних позик**

* Наявність кредиторів, що мають тимчасово вільні кошти.
* Довіра кредиторів до держави.
* Зацікавленість кредиторів у наданні позик державі.
* Можливість держави своєчасно і повністю повернути

борг і виплатити дохід.

**Джерела погашення державних позик:**

* Доходи від інвестування позичених коштів у високоефек­тивні проекти.
* Додаткові надходження від податків.
* Економія коштів від зменшення видатків.
* Емісія грошей.
* Рефінансований борг - залучені від нових позик кошти.

**Державний борг** - сума заборгованості держави своїм кредиторам :

* **Поточний** - сума заборгованості, що підлягає пога­шенню в поточному році, а також: сума відсотків **з** усіх випущених позик.
* **Капітальний** - загальна сума заборгованості та відсотки, що мають бути сплачені за позики.
* **Внутрішній** - заборгованість кредиторам держа­ви в даній країні.
* **Зовнішній** - заборгованість кредиторам за межами даної країни.

**Управління державним боргом** - це забезпечення плато­спроможності, тобто можливості погашення боргів.

**Способи коригування позикової політики :**

1. **Конверсія** - зміна доходності позик. Проводиться внаслідок зміни на фінансовому ринку.
2. **Консолідація** - передача зобов'язань за раніше випущеною позикою на нову позику з метою продовження терміну по­зики. Проводиться у формі обміну облігацій попередньої позики на нові.
3. **Уніфікація** - об'єднання кількох позик в одну.
4. Обмін за регресивним співвідношенням облігацій попередніх позик на нові. По суті це часткова відмова держави від своїх боргів.
5. **Відтермінування** - перенесення термінів виплати забор­гованості.
6. **Анулювання** - повна відмова держави від своєї заборгованості.