**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**

**Західноукраїнський національний університет**

**Факультет фінансів та обліку**

Кафедра фінансів ім. С.І. Юрія

**Євчук Вероніка Сергіївна**

**Доходи місцевих бюджетів: характеристика і шляхи оптимізації**

спеціальність: 072 Фінанси, банківська справа та страхування

Освітньо-професійна програма «Фінанси»

Кваліфікаційна робота

Виконала

студентка групи ФФм-21

Євчук В. С.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Науковий керівник:

к.е.н., доц. Русін В. М.

**Випускну кваліфікаційну роботу допущено**

**до захисту:**

"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Завідувач кафедри

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.П. Кириленко**

**ТЕРНОПІЛЬ - 2021**

**ЗМІСТ**

**ВСТУП** 3

**Розділ 1. Теоретичні та правові засади доходів**

**місцевих бюджетів**6

* 1. Сутність доходів місцевих бюджетів як фінансової бази

органів місцевого самоврядування 6

* 1. Теоретико-організаційні засади податків та їх роль у

формуванні доходів місцевих бюджетів 14

**Висновки до розділу 1**21

**Розділ 2. Аналіз практики формування доходів місцевих бюджетів (на прикладі бюджету міста Кам'янець-Подільська)**23

2.1. Характеристика та аналіз податкових надходжень місцевих

бюджетів

2.2. Характеристика та аналіз іншихгруп доходів місцевих бюджетів 29

2.3. Організація роботи податкових органів щодо справляння

податків і зборів до місцевих бюджетів33

**Висновки до розділу 2**37

**Розділ 3. Шляхи оптимізації доходів місцевих бюджетів України в умовах адміністративної реформи і децентралізації**39

3.1. Покращення адміністрування доходів місцевих бюджетів 39

3.2. Систематизація резервів зміцнення дохідної частини

місцевих бюджетів 43

**Висновки до розділу 3**48

**Висновки**50

**Список використаних джерел**53

**ВСТУП**

Місцеві бюджети – основа і опора фінансової бази місцевих органів влади. Належне функціонування місцевого самоврядування, його розвиток безпосередньо залежить від наявності фінансових ресурсів, матеріального забезпечення, технічних та технологічних умов, що забезпечують вирішення першочергових завдань, що стоять перед територіальними громадами.

Без належного фінансування неможливе виконання основних функцій органів місцевого самоврядування, соціальне забезпечення громадян, соціально –культурний розвиток громади, грошова допомога певним категоріям осіб тощо. Атож, питання формування місцевих бюджетів хвилює і владу, і пересічного громадянина, як набувача цілої низки суспільних послуг, що фінансуються з місцевих бюджетів.

Із становленням демократичного суспільства в Україні постійних змін зазнає розвиток місцевого самоврядування. В процесі реформування територіальних утворень, зазнають змін і місцеві фінанси. Підвищується фінансова самостійність територіальних громад, впроваджуються нові методи формування місцевих бюджетів, надання ширшого кола повноважень органам місцевого самоврядування при розпорядженні коштами місцевих бюджетів. Однак, незважаючи на радикальні зміни в процесі адміністративно- територіального реформування, залишаються не вирішеними питання фінансового забезпечення діяльності територіальних громад та належне виконання їх суспільних функцій.

Постає нагальне питання розвитку місцевих фінансів, їх зміцнення. Розвиток територіальної громади та забезпечення підвищення рівня життя громадян напряму залежить від доходів місцевих бюджетів. Актуальним виступає питання залучення нових джерел поповнення доходної частини місцевих бюджетів, вдосконалення системи оподаткування, оптимізація шляхів використання наявних фінансових ресурсів, розвиток економіки регіону.

Теоретичні та практичні аспекти розвитку місцевих бюджетів,шляхи оптимізації їх доходів опрацьовано та досліджено багатьма вітчизняними науковцями, серед них Т.Г. Боднарук, А.Г. Бухтіарова, Г.В. Возняк, І.М. Гринчишин, О.І. Дем’янчук, О.П. Кириленко, І.О. Луніна, А.О. Пелехатий, Н.Ю. Рекова, О.М. Савастєєва та інші.

*Метою кваліфікаційної роботи* є з'ясування сутності доходів місцевих бюджетів, їх теоретичні та правові засади, обгрунтуванняшляхів їх оптимізації.

У відповідності до зазначеної мети у роботі було досліджено та вирішено такі *завдання*:

- з'ясувати та визначитисутність доходів місцевих бюджетів,

- визначити теоретико-організаційні засади податків та їх роль у формуванні доходів місцевих бюджетів,

- проаналізувати діяльність органів податкової служби щодо справляння місцевих податків і зборів,

- розглянути напрямки покращення адміністрування доходів місцевих бюджетів,

- обґрунтувати запровадження новітніх інструментів у формуванні доходної частини місцевих бюджетів.

*Об’єкт дослідження* – доходи місцевих бюджетів.

*Предмет дослідження* – теоретичні та правові засади формування доходної частини місцевих бюджетів.

*Методи дослідження*. Теоретичною основою роботи є праці вітчизняних і закордонних учених у фінансовій та податковій сферах. В дипломній роботі використовувалися наступні методи дослідження: діалектичний та абстрактно-логічний метод; історичний; системно-структурний; статистичного аналізу; метод аналогій, графічний метод.

Інформаційну базу дослідження становлять закони України, нормативно-правові акти і статистичні матеріали Державної казначейської служби України,

Державної податкової служби України, Державної служби статистики України,

Міністерства фінансів України, Кам’янець-Подільської міської ради, підручники і навчальні посібники, монографічна література, спеціальні літературні джерела, статті у періодичних виданнях.

*Апробація дослідження*. Основні результати дипломної роботи опубліковані у двох статях у збірниках наукових праць кафедри фінансів ім. С.І. Юрія Західноукраїнського національного університету:

*Наукова новизна дослідження* полягає у систематизації резервів зміцнення доходної бази місцевих бюджетів.

*Практична цінність* одержаних результатів дослідження полягає у можливості використання результатів дослідження в практичній роботі

*Структура дослідження*. Дипломна робота складається із вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел. Загальний обсяг роботи становить 58 сторінок. Робота містить 7 таблиць, 4 рисунки. Список використаних джерел налічує 65 найменувань.

**Розділ 1**

**Теоретичні та правові засади доходів**

**місцевих бюджетів**

* 1. **Сутність доходів місцевих бюджетів як фінансової бази органів місцевого самоврядування**

Державна влада в сучасній Україні розмежовується на загальнодержавний рівень та рівень місцевого самоврядування окремих територіальних громад. Такий розподіл зумовлює існування державного бюджету та місцевих бюджетів.

Відповідно визначенням наданим у ст.2 Бюджетного кодексу України «бюджет - план формування та використання фінансових ресурсів для забезпечення завдань і функцій, які здійснюються відповідно органами державної влади, органами влади Автономної Республіки Крим, органами місцевого самоврядування протягом бюджетного періоду»[4], а«місцеві бюджети - бюджет Автономної Республіки Крим, обласні, районні бюджети та бюджети місцевого самоврядування» [4].

Розвиток та зміцнення місцевих бюджетів тісно пов’язані з адміністративно-територіальнимрозвитком громад та відіграють значну роль у їх фінансовому забезпеченні. Основним призначенням місцевого бюджету являється фінансування суспільних потреб кожної окремої територіальної громади за рахунок тих фінансових ресурсів,які знаходяться в розпорядженні такої громади. І найважливішою складовою таких фінансових ресурсів виступають доходи місцевих бюджетів. Знову ж таки, за визначенням ст.2 Бюджетного кодексу України «доходи бюджету - податкові, неподаткові та інші надходження на безповоротній основі, справляння яких передбачено законодавством України (включаючи трансферти, плату за надання адміністративних послуг, власні надходження бюджетних установ)»[4].

Голова авторського колективу підручника «Місцеві фінанси» О.Кириленко дає таке визначення доходам місцевих бюджетів:«…під ниминеобхіднорозуміти частину фінансових ресурсів місцевих органів влади, за допомогою яких створюється фінансова база для задоволення суспільних потреб.Формою прояву відносин, які виникають у процесі формування доходівмісцевих бюджетів, виступають різного роду надходження, а матеріально-речовим втіленням – грошові кошти, що мобілізуються у бюджетний фондта використовуються за цільовим призначенням. Централізація в місцевихбюджетах значної частини фінансових ресурсів місцевих органів влади відповідає їх ролі та значенню у складі бюджетної системи й обсягу покладенихна них власних і делегованих повноважень» [38].

Питання формування доходів місцевих бюджетів, класифікація їх за різними напрямками досліджувались та опрацьовувалисьбагатьмаукраїнськими економістами науковцями, зокрема О. Кириленко в своїх наукових працях характеризує та класифікує доходи місцевих бюджетів за різними підходами [38].

Доходи місцевих бюджетів розглядаються в різних напрямках: це і економічні відносини, що пов’язані з централізованими фондами органів місцевої влади, це і матеріальні зв’язки, пов’язані із податковими та неподатковими надходженнями, це і суспільні відносини, пов’язані із фінансуванням економіки та соціальної сфери окремих територіальних громад. Доходи місцевих бюджетів класифікуються за повнотою надходжень, за методом формування.

Класифікація за повнотою надходжень передбачає доходи, які повністю або частково поповнюють місцеві бюджети. Класифікація за методом формування передбачає податкові та неподаткові поповнення місцевих бюджетів. Податковий метод – це мобілізація податків, зборів, обов’язкових платежів, передбачених податковим законодавством. Неподатковий метод – це надходження орендної плати за користування комунальним майном, адміністративних платежів, тощо. Класифікація доходів місцевих бюджетів заспособом зарахування – це спрямування доходів дозагального та спеціального фондів. До загального фонду місцевих бюджетів поступають усі надходження, крім тих, що призначені для спеціального фонду для цільового фінансування бюджетних призначень. Класифікація за напрямком розподілу – це розподіл власних або закріплених доходів між різними ланками бюджетної системи. Накопичення власних доходів залежить лише від органів місцевого самоврядування, від розширення місцевої бази доходності, а їх використання повністю контролюється цими ж органами. Закріплені доходи передаються до місцевих бюджетів у вигляді міжбюджетних трансфертів та використовуються для утримання балансу доходів та видатків.

В таблиці 1.1. зазначено класифікацію доходів місцевих бюджетів за різними підходами.

Таблиця 1.1

**Підходи до класифікації доходів місцевих бюджетів\***

|  |  |
| --- | --- |
| ***За повнотою зарахувань*** | |
| Доходи, що повністю надходять до місцевих бюджетів | Доходи, що частково надходять до місцевих бюджетів |
| ***За методом формування*** | |
| Податковий метод формування доходів місцевих бюджетів | Неподатковий метод формування доходів місцевих бюджетів |
| ***За способом зарахування*** | |
| Доходи загального фонду місцевих бюджетів | Доходи спеціального фонду місцевих бюджетів |
| ***За напрямом розподілу*** | |
| Власні доходи місцевих бюджетів | Закріплені доходи місцевих бюджетів» |

**\***Джерело: узагальнено на основі: [38]

Доходи місцевих бюджетів у своєму складі мають доходи, які потрібні для виконання функцій і повноважень органів місцевої влади та доходи необхідні для виконання повноважень, що делеговані законодавством.

Бюджетним кодексом України, а саме ст.. 64, 691, 71 передбачено склад доходів місцевих бюджетів, чітко визначено джерела та розмір відрахувань, належних місцевим бюджетам [4].

Місцевий бюджет має розподіл на поточний бюджет та бюджет розвитку. Що стосується поточного бюджету, то його доходи формуються за рахунок податків, таких як податок на прибуток підприємств і організацій, податок з доходів фізичних осіб, акцизний збір, державне мито, плата за землю та інші. Розмір відрахувань від цих податків, як було вказано, встановлено Бюджетним кодексом України. Доходи бюджету розвитку складаються з передбаченої Бюджетним кодексом частини податкових платежів, капітальних трансфертів, субвенцій з інших бюджетів, місцевих запозичень, тощо.

На сьогоднішній день, трансферти, субвенції являються одним з найважливіших джерел доходів місцевих бюджетів. Їх функція полягає в загальному вирівнюванні фінансового забезпечення окремих регіонів та територіальних громад. Важливе значення трансфертів та субвенцій полягає в тому, що кожний окремий регіон або територіальна громада мають різну специфіку формування доходної частини місцевого бюджету. Одні регіони мають більшу промислову базу, інші – сільськогосподарську чи курортну. І не завжди вистачає власних доходів на фінансування соціальної сфери, культури, тощо. І тут на допомогу приходять трансферти, які можуть мати або цільове направлення, або надаватися безчіткого визначення напрямків використання.

Витрачаються кошти поточного бюджету на фінансування потреб соціальної інфраструктури, заходів із соціального захисту населення. Кошти бюджету розвитку спрямовуються в основному на програми капіталовкладень.

На сьогоднішній день існує досить суттєва різниця між доходами місцевих бюджетів та фактичними потребами у їх використанні. Цілу низку визначених потреб, пов’язаних із розвитком територіальних громад, регіонів місцеві бюджети не можуть реалізувати через брак ресурсної бази власних коштів. Надходження до місцевих бюджетів за рахунок власних джерел вкрай необхідне для належного виконання органами місцевої влади своїх функцій.

Одним із напрямків реформування бюджетної системи в Україні являється фінансова децентралізація. Основні завдання бюджетних реформ це зміцнення та розширення фінансової бази місцевих бюджетів, націлених на покращення соціального та економічного добробуту громадян окремих регіонів та територій. Спостерігається щорічний приріст доходів місцевих бюджетів, що свідчить про ефективність проведених реформ. В табл. 1.2 показано структуру доходів місцевих бюджетів України за 2019-2020 роки.

Таблиця 1.2

**Структура доходів місцевих бюджетів України у 2019–2020 роках**

**(без врахування міжбюджетних трансфертів) \***

млрд.грн.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показники доходів** | **2019** | **2020** | **Відхилення 2020 від 2019** | **%** |
| **Доходи загального фонду** | **275,2** | **290,1** | **+ 14,9** | **5,4** |
| в тому числі: |  |  |  |  |
| Податок на доходи фізичних осіб | 165,5 | 177,8 | + 12,3 | 7,4 |
| Єдиний податок | 35,2 | 38,0 | + 2,8 | 7,9 |
| Плата за землю | 32,9 | 31,5 | * 1,4 | * 4,2 |
| Акцизний податок | 13,7 | 15,6 | + 1,9 | 13,8 |
| Податок на нерухомість | 4,9 | 5,8 | + 0,9 | 18,4 |
| Інші доходи | 23,0 | 21,4 | * 1,6 | * 6,9 |
| **Доходи спеціального фонду** | **25,1** | **21,2** | * **3,9** | * **15,5** |
| в тому числі: |  |  |  |  |
| Власні надходження бюджетних установ | 17,4 | 13,2 | * 4,2 | * 24,1 |
| Кошти від продажу землі та відчуження майна | 2,9 | 3,4 | + 0,5 | 17,2 |
| Екологічний податок | 2,2 | 2,1 | * 0,1 | * 4,5 |
| Надходження коштів пайової участі в розвитку інфраструктур | 1,5 | 1,4 | * 0,1 | * 6,7 |
| Інші надходження | 1,1 | 1,1 | - | - |
| **Разом доходи місцевих бюджетів України** | **300,3** | **311,3** | **+ 11,0** | **3,7** |

\*Складено автором на основі даних [40; 42; 43]

За останніх два роки, 2019 та 2020 роки, доходи місцевих бюджетів в Україні зросли на 11,0 млрд. грн., приріст склав 3,7%. Як видно із структури доходів місцевих доходів України найбільшого росту доходи досягли за рахунок поступлення податків:

- податку з доходів фізичних осіб на 7,4% або на 12,3 млрд. грн.;

- єдиного податку на 7,9% або на 2,8 млрд. грн.;

- акцизного податку на 13,8% або на 1,9 млрд. грн.;

- податку на нерухомість на 18,4% або на 0,9 млрд. грн.

Однак, слід зазначити, що поступлення плати за землю зменшилося на 1,4 млрд. грн., знизились на 4,2%. Такий стан поступлень цього податку зумовлений тим, що в умовах карантинних обмежень, які зв’язані із поширенням гострої респіраторної хвороби COVID-19, Уряд країни прийняв рішення про списання заборгованості із плати за землю та орендної плати за землю з фізичних осіб.

Встановлені обмежувальні заходи вплинули і на зменшення інших доходів загального фонду місцевих бюджетів. Що стосується доходів спеціального фонду місцевих бюджетів, то становище тут вкрай незадовільне. Практично по всім статтям доходів прослідковується зниження, спад показників. Збільшилось лише поступлення коштів від продажу землі та відчуження майна в порівнянні з 2019 роком на 0,5 млрд. грн., приріст склав 17,2%. Решта поступлень зменшилась.

Власні надходження бюджетних установ знизились в порівнянні із 2019 роком на 4,2 млрд. грн. через проведення реорганізації в закладах охорони здоров’я та переведення їх в комунальні некомерційні підприємства. Поступлення екологічного податку танадходження коштів пайової участі в розвитку інфраструктури зменшились на 0,1 млрд. грн. кожен. В загальному доходи спеціального фонду державного бюджету зменшились на 3,9 млрд. грн. або на 15,5%. Такий стан наповнення місцевих бюджетів негативно вплинув на загальний стан фінансування таких важливих видатків, як «Освіта», «Охорона здоров’я», «Соціальний захист та соціальне забезпечення.

Як було сказано вище, важливим джерелом доходів місцевих бюджетів являються трансферти. У 2020 році місцевим бюджетам було надано та повністю використано 160,2 млрд. грн. трансфертів з державного бюджету. Загальна сума усіх доходів місцевих бюджетів України у 2020 році склала 471,5 млрд. грн., з них загальний фонд місцевих 2190,1 млрд. грн., спеціальний фонд місцевих бюджетів 21,2 млрд. грн. та 160,2 млрд. грн. трансфертів. Склад доходів місцевих бюджетів України показано на рисунку 1.1. Як бачимо, із загального обсягу доходів місцевих бюджетів 61,5% становлять власні доходи загального фонду, 4,5%складають власні доходи спеціального фонду, а частка трансфертів склала 34,%.

**Рис.1.1. Склад доходів місцевих бюджетів України у 2020 році \***

\*Складено автором на основі даних [40; 42; 43]

Слід зазначити, що частка трансфертів практично вдвоє менша ніж усі власні надходження до місцевих бюджетів України.

До загального фонду надійшло та використано 135,8 млрд. грн. трансфертів, а до спеціального фонду місцевих бюджетів у 2020 році надійшло трансфертів на суму 24,4 млрд. грн.

Із загального обсягу отриманих трансфертів сума дотацій з державного бюджету склала 21,6 млрд. грн., а сума субвенцій становить 138,6 млрд. грн.

Отримані дотації були використані на часткові видатки по утриманню закладів освіти та охорони здоров’я, на часткову компенсацію втрат місцевих бюджетів внаслідок пільг по платі за землю. Субвенції надавались місцевим бюджетам для забезпечення соціальної підтримки громадян, на здійснення доплат медичним працівникам в зв’язку із поширенням гострої респіраторної хворобиCOVID – 19, на здійснення ряду необхідних заходів пов’язаних із боротьбою із зазначеною хворобою, тощо.

На рисунку 1.2. показано структуру отриманих у 2020 році трансфертів.

**Рис. 1.2. Структура трансфертів, отриманих місцевими бюджетами України у 2020 році\***

\*Складено автором на основі даних [40; 42; 43]

Розглянувши структуру усіх джерел надходжень до місцевих бюджетів, очевидно, що левова частка поступлень належить податкам та податковим платежам. Саме від повноти та своєчасності сплати податків і зборів, що належать до зарахування до місцевих бюджетів залежить рівень життя населення певного регіону, соціальний захист та економічний розвиток, освіта та охорона здоров’я громадян, культурний та естетичний розвиток кожного члена територіальної громади.

* 1. **Теоретико-організаційні засади податків та їх роль у формуванні доходів місцевих бюджетів**

Розвиток, зміцнення місцевих бюджетів напряму залежить від наявних фінансових ресурсів. Повнота бюджетних надходжень забезпечує належне виконання основної функції органів місцевої влади – задоволення суспільних потреб, економічний розвиток регіону, соціальне забезпечення населення.

В умовах розвитку бюджетної та податкової систем в контексті децентралізації посилюється роль податків в доходах місцевих бюджетів. Враховуючи підвищення значимості органів місцевого самоврядування в організації життєдіяльності громад, управління на місцях постає питання в оптимізації справляння окремих податків на місцевому рівні.

Бюджетним кодексом України за доходами місцевих бюджетів закріплено ряд податків або частка від їх загальних поступлень. Так, у ст. 64 Бюджетного кодексу передбаченосклад доходів бюджетів міських, селищних, сільських територіальних громад. До складу їх доходів входить:

«1) 60 відсотків податку на доходи фізичних осіб …, що сплачується (перераховується) згідно з [Податковим кодексом](https://www.profiwins.com.ua/uk/legislation/kodeks/1349.html) України на відповідній території (крім території міст Києва та Севастополя)»[4];

«11) 40 відсотків податку на доходи фізичних осіб (крім податку на доходи фізичних осіб…, що сплачується (перераховується) згідно з Податковим кодексом України на території міста Києва та зараховується до бюджету міста Києва; 100 відсотків податку на доходи фізичних осіб…, що сплачується (перераховується) згідно з Податковим кодексом України на території міста Севастополя та зараховується до бюджету міста Севастополя» [4];

«2) 37 відсотків рентної плати за спеціальне використання лісових ресурсів у частини деревини, заготовленої в порядку рубок головного користування» [4];

«3) 45 відсотків рентної плати за спеціальне використання води (крім рентної плати за спеціальне використання води водних об'єктів місцевого значення), що зараховується до міських бюджетів міст Києва та Севастополя користувачами води за місцем її забору» [4];

«4) 25 відсотків рентної плати за користування надрами для видобування корисних копалин загальнодержавного значення (крім рентної плати за користування надрами для видобування нафти, природного газу, газового конденсату та бурштину), що зараховується до міських бюджетів міст Києва та Севастополя» [4];

«42) 3 відсотки рентної плати за користування надрами для видобування нафти, природного газу та газового конденсату (крім рентної плати за користування надрами в межах континентального шельфу та/або виключної (морської) економічної зони України), що зараховується за місцезнаходженням (місцем видобутку) відповідних природних ресурсів» [4];

«43) 5 відсотків рентної плати за користування надрами для видобування корисних копалин загальнодержавного значення (крім рентної плати за користування надрами для видобування нафти, природного газу, газового конденсату та бурштину), що зараховується за місцезнаходженням (місцем видобутку) відповідних природних ресурсів» [4];

«44) 30 відсотків рентної плати за користування надрами для видобування бурштину, що зараховується до місцевих бюджетів за місцезнаходженням (місцем видобутку) бурштину» [4];

«5) плата за використання інших природних ресурсів, що зараховується до міських бюджетів міст Києва та Севастополя» [4];

«15) державне мито, що зараховується до бюджетів місцевого самоврядування за місцем вчинення дій та видачі документів» [4];

«161) 13,44 відсотка акцизного податку з виробленого в Україні пального у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України, зараховуються до загального фонду відповідних бюджетів місцевого самоврядування» [4];

«162) 13,44 відсотка акцизного податку з ввезеного на митну територію України пального у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України, зараховуються до загального фонду відповідних бюджетів місцевого самоврядування» [4];

«17) 10 відсотків податку на прибуток підприємств…, який зараховується до бюджету міста Києва» [4];

«18) податок на прибуток підприємств та фінансових установ комунальної власності.

Податок на прибуток підприємств та фінансових установ комунальної власності, засновником яких є сільські, селищні, міські ради, зараховується до відповідних бюджетів» [4];

«19) місцеві податки та збори, що сплачуються (перераховуються) згідно з Податковим кодексом України» [4];

«21) плата за ліцензії на певні види господарської діяльності та сертифікати, що видаються виконавчими органами до відповідних місцевих рад, яка зараховується відповідно до бюджетів місцевого самоврядування» [4],

- інші види плати за ліцензії та сертифікати на окремі види діяльності, виробництво та торгівлю,

- плата за проведення процедури державної реєстрації,

- плата за оренду, користування майном комунальної власності, засновником яких є міські, селищні, сільські ради,

- плата за адміністративні послуги, адміністративні штрафи, штрафні санкції та інші доходи.

У статтях 641 та 66 Бюджетного кодексу України передбачений склад доходів відповідно районних бюджетів та бюджетів Автономної Республіки Крим, обласних бюджетів, які практично тотожні переліченим вище доходам.

Як видно із переліку доходів, основними джерелами надходжень до місцевих бюджетів являються податки. Вони займають найбільшу питому вагу у складі місцевих бюджетів. Питання якості адміністрування податків, усвідомлення платниками необхідності своєчасної та в повному обсязі сплати податків безпосередньо впливають на фінансовий стан місцевих бюджетів, а відтак, на життєвий рівень громадян кожного регіону України.

Податковим кодексом України передбачений розподіл податків на державні та місцеві податки. У ст.10 Податкового кодексу перелічені місцеві податки, до яких входять:

«10.1.1. податок на майно;

10.1.2. єдиний податок.

10.2. До місцевих зборів належать:

10.2.1. збір за місця для паркування транспортних засобів;

10.2.2. туристичний збір» [50].

Нормами Податкового кодексу надано право місцевим радам встановлювати ставки єдиного податку, ставки податку на майно, зокрема на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки, туристичного збору, встановлення збору за місця для паркування транспортних засобів, земельного податку за лісові землі. Забороняється органам місцевої влади встановлювати якісь інші податки чи збори, ніж ті що передбачені в Податковому кодексі. Усі місцеві податки поступають до відповідних місцевих бюджетів.

Отже, податкова система виступає основним чинником формування фінансової забезпеченості територіальних громад. Насамперед потребує особливої уваги питання адміністрування податків на місцевому рівні, де найбільш реально можна побачити проблеми, ризики, тенденції справляння місцевих податків.

Структуру джерел доходної частини місцевих бюджетів України у 2020 році можемо розглянути на рис. 1.3.На рисунку зображено частки у відсотках доходів місцевих бюджетів із різних джерел:

податкові надходження склали левову долю – 60,6%;

неподаткові надходження – 4,6%;

доходи від операцій з капіталом – 0,7%;

цільові фонди – 0,1%;

офіційні трансферти – 34,0%.

**Рис. 1.3. Структура джерел доходів місцевих бюджетів України у 2020 році \***

\*Складено автором на основі даних [40; 42; 43]

Схвальним є те, що доля офіційних трансфертів наполовину менше ніж власні надходження до місцевих бюджетів. Це є свідченням позитивних зрушень в процесі бюджетної та адміністративно-територіальної децентралізації. Органи місцевої влади отримали право акумулювати та ефективно розпоряджатися власними доходами.

Структура джерел доходної частини місцевих бюджетів України у 2020 року наглядно продемонструваланеоціненний вплив якісного справляння податків на економічний і соціальний розвиток кожної громади, регіону країни.

Зрозуміло, що податкові надходження – це основний фактор формування стабільного, міцного місцевого бюджету. На прикладі 2020 року розглянемо, які ж податки відіграють ключову роль в наповненні місцевих бюджетів. За даними, наведеними у таблиці 1.3 видно, щоголовним податковим джереломдоходів місцевих бюджетів є податок на доходи із фізичних осіб. У 2020 році домісцевих бюджетів України поступило 177,8 млрд. грн. цього податку, його відсоткова частка у загальному обсязі податкових надходжень склала 62,3%.

Таблиця 1.3.

**Структура податкових надходжень до місцевих бюджетів України**

**у 2020 році. \***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Податкові надходження** | **Обсяг поступлень**  **млрд.грн.** | **Частка**  **%** |
| Податок на доходи фізичних осіб | 177,8 | 62,3 |
| Податок на прибуток підприємств | 9,8 | 3,4 |
| Рентна плата та плата за використання інших природних ресурсів | 4,6 | 1,6 |
| Акцизний податок | 15,6 | 5,5 |
| Місцеві податки  *в тому числі єдиний податок* | 75,7  *38,0* | 26,5 |
| Інші податки і збори | 2,1 | 0,7 |
| **Всього податкових надходжень** | **285,6** | **100** |

\*Складено автором на основі даних [40; 42; 43]

На другому місці серед податкових надходжень по праву знаходяться місцеві податки. Їх до місцевих бюджетів у 2020 році поступило 75,7 млрд. грн. або 26,5% усіх податкових надходжень. Практично половину надходжень місцевих податків становить єдиний податок, його у 2020 році поступило 38,0 млрд. грн. Єдиний податок можна віднести до бюджетоутворюючих, він поступає від суб’єктів підприємницької діяльності – юридичних та фізичних осі. Право встановлювати ставки єдиного податку у відсотках до розміру встановленої законом мінімальної зарплати делеговано органам місцевої влади. Такий порядок забезпечує реальний підхід до оподаткування в кожному регіоні, території. Місцеві органи влади найкраще можуть зорієнтуватися в підходах до встановлення диференційованих ставок єдиного податку в залежності від категорії платників. На сесійних засіданнях, в основному на початку кожного року, приймається рішення про встановлення ставок єдиного податку.

Акцизний податок склав 5,5% у загальних податкових поступленнях, його надійшло до місцевих бюджетів України у 2020 році 15,6 млрд. грн. Податку на прибуток підприємств, що згідно Бюджетного кодексу України направляється до місцевих бюджетів, поступило в сумі 9,8 млрд. грн., його частка 3,4%. До складу рентної плати та плати за використання інших природних ресурсів входить рентна плата за спеціальне використання лісових ресурсів, за спеціальне використання води, за користування надрами. Надійшло таких платежів до місцевих бюджетів України у 2020 році 4,6 млрд. грн., що становить 1,6% від загальних поступлень.Найнижчий рівень 0,7% у інших податків і зборів, до яких належить екологічний податок, збір за забруднення навколишнього природного середовища, інші.

Отже, зрозуміло, що податок на доходи фізичних осіб займає ключове місце в процесі наповнення доходів місцевих бюджетів, відповідно відіграє неабияку роль у формуванні економічного розвитку регіонів, впливає на господарську діяльність, розвиток підприємництва, соціально–культурні процеси. Слід зазначити, що негативним чинником для мобілізації податку на доходи з фізичних осіб залишається досить високий рівень тіньової економіки, виплата заробітної плати в «конвертах», так звана «прихована» зайнятість населення, рівень безробіття. Органи місцевої влади зацікавлені в оптимізації справляння цього податку.

Організація справляння єдиного податку, як і решта місцевих податків, покладена на органи місцевої влади, а ось його адмініструванням займаються податкові органи. В цьому сенсі необхідно досягти тісної співпраці цих двох структур, так як частка місцевих податків в загальному обсягу податкових надходжень досить висока.

Відтак, стає зрозумілим, що роль податків у формуванні доходів місцевих бюджетів надзвичайно важлива. Від повноти, своєчасності сплати податків залежить фінансова спроможністьгромад, життєвий рівень громадян, соціальний захист, освіта, охорона здоров’я, безпека населення кожного регіону.

Оптимізація справляння податків, що належать до зарахування до місцевих бюджетів створює життєздатні умови розвитку регіону, активізує підприємницьке середовище, залучення інвестицій.

**Висновки до розділу 1**

В сучасних умовах розвитку територіальних громад, ефективне функціонування органів місцевої влади безпосередньо залежить від міцної та стабільної фінансової бази, яка в загальному має бути забезпечена за рахунок власних фінансових ресурсів, основу яких повинні складати місцеві податки і збори. Місцеві податки покликані, крім іншого, стимулювати розвиток місцевої економіки, підприємницької активності, ефективності природніх ресурсів тощо. В напрямку оптимізації справляння місцевих податків необхідно розширити повноваження органів місцевої владиз питання встановлення місцевих податків і зборів. Місцеві податки і збори покликані бути надійним інструментом в регулюваннісоціально-економічного розвитку регіонів, у вирішенні суспільних проблем.

Розвиток та фінансове зміцнення місцевих бюджетів забезпечують відповідний рівень життя громадян, реалізацію завдань з фінансування соціально – культурної сфери, різноманітних програм з розвитку економіки.

Зрозуміло, що найкращий ефект в фінансуванні місцевих бюджетів має досягатися за рахунок власних джерел надходжень. Підвищується відповідальність органів місцевої влади щодо впровадження оптимальних методів та способів розширити фінансову базу, виявити резерви бюджетних надходжень без залучення трансфертів.

Прозорість виконання місцевих бюджетів дасть змогу пересічному громадянину контролювати використання бюджетних коштів та порівняти рівень податкових надходжень та обсяг послуг, що надаються органами місцевої влади за рахунок бюджетних коштів.

Формуючи власні фінансові ресурси органи місцевого самоврядування зацікавленні в реформування податкової системи, наданні ширшого кола повноважень в організації податкового процесу на місцях, визначенні ряду додаткових податків і зборів, які безпосередньо можна віднести до місцевих податків.

**Розділ 2**

**Аналіз практики формування доходів місцевих бюджетів (на прикладі бюджету**

**міста Кам'янець-Подільська)**

**2.1. Характеристика та аналіз податкових надходжень місцевих бюджетів**

Формування доходів місцевих бюджетів забезпечується в загальному за рахунок податкових надходжень. Стан податкових надходжень до місцевих бюджетів розглянемо на прикладі бюджету м. Кам’янець– Подільський.У 2019 році до міського бюджету Кам’янець–Подільського надійшло 900370,5 тис.грн. З них 416534,3 тис. грн. офіційних трансфертів, що склало 46,3% в загальних доходах місцевого бюджету. Усі отримані у вигляді трансфертів кошти освоєні та використані за призначенням на утримання закладів освіти та охорони здоров’я, на часткову компенсацію втрат місцевих бюджетів внаслідок пільг по платі за землю, для забезпечення соціальної підтримки громадян. Сума отриманих у 2019 році офіційних трансфертів на 98266,5 тис. грн. менша ніж у 2018 році. Така тенденція зменшення офіційних трансфертів свідчить про ефективність зусиль місцевої влади до залучення власних доходів до міського бюджету.

Власні доходи міського бюджету у 2019 році склали 483836,2 тис. грн. та збільшились у порівнянні з 2018 роком на 79111,8 тис. грн. Фінансове зростання власних доходів досягнуто в основному за рахунок збільшення податкових надходжень у 2019 році на 70974,2 тис. грн.

Складна фінансова ситуація склалася у 2020 році в зв’язку із поширенням в Україні короновірусної хвороби COVID-19 та запровадженням карантинних заходів, яка вкрай негативновплинула на всю економічну ситуацію в країні.

У 2020 році Кам’янець–Подільський міський бюджет отримав 688499,2 тис. грн. доходів разом із офіційними трансфертами. Сума трансфертів склала 221391,0 тис. грн. та зменшилась у порівнянні з 2019 роком на 195143,3 тис.грн. Це ще одне свідчення доцільності та дієвості процесу децентралізації.

Сума власних доходів міського бюджету у 2020 році склала 467108,2 тис. грн. та зменшилась в порівнянні із 2019 роком на 16728,0 тис. грн. Як було сказано, такий стан зумовлений запровадженням карантинних заходів на території України. В зв’язку з поширенням короновірусної хвороби окремими законодавчими та нормативними документами було звільнено від сплати та списано заборгованість із сплати єдиного податку, туристичного збору, податку на доходи фізичних осіб, плати за землю цілому ряду платників. Звичайно це позбавило міський бюджет значної суми коштів.У таблиці 2.1 показано динаміку податкових надходжень до бюджету міста Кам’янець–Подільський впродовж 2018-2020 років.

Таблиця 2.1

**Аналіз податкових надходжень бюджету м. Кам’янець–Подільський впродовж 2018 – 2020 років.\***

(тис. грн.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показники** | **2018 рік** | **2019 рік** | **відхил.**  **2019 від 2018** | **2020 рік** | **відхил.**  **2020 від 2019** |
| **Власні доходи міського бюджету** | **404724,4** | **483836,2** | **+79111,8** | **467108,2** | **- 16728,0** |
| **Податкові надходження**  *в тому числі:* | **348459,9** | **419434,1** | **+70974,2** | **428419,2** | **+ 8985,1** |
| Податок на доходи фізичних осіб | 205818,4 | 251868,5 | +46050,1 | 260510,8 | +8642,3 |
| Податок на прибуток підприємств | 648,5 | 393,8 | - 254,7 | 322,3 | - 71,5 |
| Рентна плата та плата за використання інших природніх ресурсів | 90,0 | 37,6 | - 52,4 | 14,3 | - 23,3 |
| Акцизний податок | 34652,9 | 36418,3 | +1765,4 | 41157,1 | + 4738,8 |
| Місцеві податки | 107053,0 | 130516,0 | +23463,0 | 126216,7 | - 4299,3 |
| Інші податки і збори | 197,1 | 199,9 | + 2,8 | 198,0 | - 1,9 |

\*Складено автором на основі даних [44]

Проаналізуємо динаміку податкових надходжень до міського бюджетум.Кам’янець–Подільський за 2018-2020 роки. Як бачимо із даних, наведених у таблиці загальна сума податкових надходжень зростає з року в рік, але динаміка росту у 2020 році значно нижча ніж у 2019 році в порівнянні з 2018 роком. Знову ж таки поширеннягострої респіраторної хвороби COVID-19відіграло і тутнегативну роль. Якщо у 2019 році темпи зростання податкових надходжень склали 20,4%, то в 2020 році лише на 2,1%. До міського бюджету поступило на 8985,1 тис. грн. більше податків і зборів ніж у 2019 році.

Основний вклад у скарбницю міста забезпечує податок на доходи фізичних осіб 55,8% усіх власних доходів міського бюджету припадає на цей податок. А ось у 2019 році обсяги податку на доходи фізичних осіб збільшились в порівнянні із 2018 роком аж на 46050,1 тис. грн.Знову ж таки потрібно згадати, що у 2020 році законодавством України було дозволено призупинення діяльності окремим суб’єктам господарювання на не визначений термін в період карантинних заходів, відповідно заробітна плата не нараховувалась та податок на доходи фізичних осіб не сплачувався.

Податок на прибуток підприємств, що згідно Бюджетного кодексу України направляється до місцевих бюджетів, не є фіскально значимим для міського бюджету Кам’янець–Подільського. Його питома вага у власних доходах та й уподаткових надходженняхскладає приблизно 0,1%. Комунальні підприємства, які його сплачують КП «комбінат благоустрою», КП «Побуткомбудсервіс», КП «Міськліфтсвітло» значно скоротили обсяги діяльності через високий рівень конкуренції із приватними організаціями такого ж економічного напрямку.

Ще один бюджетоутворюючий податок – акцизний податок. У 2019 році поступило 36418,3 тис. грн. акцизних платежів, що на 1765,4 тис. грн. більше ніж у 2018 році. А вже у 2020 році сума акцизу склала 41157,1 тис. грн., або на 4738,8 тис. грн. більше ніж 2019 році. Проте, такий ріст стався за рахунок акцизного податку з виробленого в Україні та ввезеного на митну територію України пального. А ось поступлення акцизного податку з реалізації суб’єктами господарювання роздрібної торгівлі підакцизних товарів зменшилось в порівнянні із 2019 роком через тимчасове припинення діяльності в умовах карантину.

Один із основних і вагомих джерел бюджетних надходжень виступають місцеві податки. Місцеві податки – це основа місцевих бюджетів. Органи місцевої влади отримали право встановлювати місцеві податки, в межах передбачених Податковим кодексом України, запроваджувати розміри і ставки місцевих податків, призначати пільги.Місцеві податки складають третину податкових надходжень до дохідної частини Кам’янець–Подільського міського бюджету та приблизно 27% усіх власних доходів цього бюджету.Загальні обсяги поступлення місцевих податків до бюджету міста Кам’янець–Подільського у 2019 році склали 130516,0 тис. грн. та зросли в порівнянні до 2018 року на 23463,0 тис. грн. У 2020 році сума поступлень зменшилась в порівнянні до 2019 року на 4299,3 тис. грн. та становить 126216,7 тис. грн. Найбільше втратили надходження місцевих податків від поширення в Україні гострої респіраторної хвороби COVID-19.

Проаналізуємо стан поступлень місцевих податків до міського бюджету м. Кам’янець–Подільського за даними таблиці 2.2.

Місцеві податки займають третю частину в загальних податкових поступленнях бюджету м. Кам’янець–Подільського. Найвагомішою складовою цього бюджету є податок на майно. Питома вага цього податку в загальному обсязі місцевих податків складає 58,0%.У 2019 році цього податку поступило 75842,7 тис. грн. або на 14918,1 тис. грн. більше ніж в минулому році. Відповідно поступлення податку на майно у 2020 році зменшилось 6382,3 тис. грн. і склали 69460,4 тис. грн. Основним джерелом і складовою податку на майно є плата за землю. Якщо у 2019 році поступило до міського бюджету 61476,1 тис. грн. плати за землю, що було більше ніж у 2018 році на 11550,0 тис. грн., то в 2020 році зменшилась сума поступлень цього платежу на 7642,0 тис. грн. і склала 53834,1тис. грн. Основною причиною, як вже було сказано, являється поширення гострої респіраторної хвороби на території України та прийняття, в зв’язку з цим ряду нормативних актів на підтримку підприємництва і громадян.

Таблиця 2.2

**Аналіз надходжень місцевих податків до бюджету**

**м. Кам’янець–Подільський впродовж 2018 – 2020 років.\***

(тис. грн.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Місцеві податки і збори** | **2018 рік** | **2019 рік** | **відхил.**  **2019 від 2018** | **2020 рік** | **відхил.**  **2020 від 2019** |
| **Місцеві податки**  **з них:** | **107053,0** | **130516,0** | **+23463,0** | **126216,7** | **- 4299,3** |
| Податок на майно  *в тому числі* | 60924,6 | 75842,7 | +14918,1 | 69460,4 | **-** 6382,3 |
| *податок на майно відмінне від земельної ділянки* | *10433,8* | *14098,7* | *+3664,9* | *15436,5* | *+1337,8* |
| *плата за землю* | *49926,1* | *61476,1* | *+11550,0* | *53834,1* | ***-*** *7642,0* |
| *Транспортний податок* | *564,7* | *267,9* | * *296,8* | *189,8* | ***-*** *78,1* |
| Єдиний податок | 45734,2 | 53690,5 | + 7956,3 | 56205,0 | +2514,5 |
| Туристичний збір | 264,5 | 944,5 | + 680,0 | 523,2 | **-** 421,3 |
| Збір за місця для паркування транспортних засобів | 129,7 | 38,3 | * 91,4 | 28,1 | **-** 10,2 |

\*Складено автором на основі даних [44]

Законом України від 30.03.2020 року №540«Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на забезпечення додаткових соціальних та економічних гарантій у зв’язку з поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19)» [20] від сплати земельного податку, а також орендної плати за землю було звільнено юридичних та фізичних осіб за земельні ділянки, що перебувають у власності або користуванні. Ряд підприємств міста ТОВ «Кам’янець–Подільський птахокомбінат», ДП «Аромат», ДП «Укроборонлізинг» накопичували борги по платі за землю через брак коштів та згідно зазначеного Закону такі борги було списано.

Податок на майно відмінне від земельної ділянки являється потенційним джерелом надходжень бюджету міста. За 2019 рік поступило 14098,7 тис. грн. цього податку та більше проти 2018 року на 3664,9 тис. грн. У 2020 році сума платежу склала 15436,5 тис. грн. і на 1337,8 тис. грн. більше ніж у2019 році. Однак, збільшення спричинене зовсім не розширенням бази оподаткування, чи виявленням резервів, а збільшенням мінімальної заробітної плати, від розміру якої залежить ставка податку.

Поступлення транспортного податку, який також входить до складуподатку на майно, у 2020 році зменшилось в порівнянні до 2019 року на 78,1 тис. грн. в зв’язку із накопичення і не сплатою цього податку ще з 2019 року. Заборгованість допустили автопідприємства міста ще на початку 2019 року, та не можуть сплатити його до сьогоднішнього дня.

Єдиний податок – його питома вага в усіх місцевих податках близько 45%. Це значущий показник для податкових надходжень бюджету міста. У 2019 році сума отриманого міським бюджетом єдиного податку становила 53690,5 тис. грн. та зросла у порівнянні із 2018 роком на 7956,3 тис. грн. Поступлення єдиного податку 2020 року склали 56205,0 тис. грн., що більше ніж у 2019 році на 2514,5 тис. грн. Незначний темп росту 2020 році зумовлений зменшенням ділової активності суб’єктів господарювання, що обрали спрощену систему оподаткування. На захист середнього і малого бізнесу в період проведення карантинних заходів, сесією міської ради Кам’янець–Подільського було прийнято рішення № 1/91 про встановлення з 01.04.2020 року по 31.05.2020 року нульової ставки єдиного податку для платників на спрощеній системі оподаткування І та ІІ груп.

Поступлення туристичного збору вкрай залежні від потоку туристів, які зазвичай зацікавлені у відвідуванні історичних місць та пам’яток старовинного міста Кам’янець–Подільського. Однак, пандемія і тут порушила наміри туристів, поток відвідувачів значно зменшився. Якщо у 2019 році поступлення туристичного збору до міського бюджету збільшились порівняно до 2018 року на 680,0 тис. грн. і склали 944,5 тис. грн., то в 2020 році поступило туристичного збору лише 523,2 тис. грн. Зменшення поступлень в порівнянні до 2019 року склало 421,3 тис. грн.

Як бачимо із складу податкових надходжень міського бюджету Кам’янець–Подільського,левова частина поступлень, як і в загальному по Україні, належить податку на доходи фізичних осіб –60%. Друге місце по праву займають місцеві податки – 30%. Частка акцизногоподатку складає 10% усіх надходжень. Поступлення податку на прибуток підприємств, екологічний податок, рентна плата та плата за використання інших природніх ресурсів приносять дуже незначний вклад до місцевої скарбниці, проте це не означає, що ними потрібно нехтувати. Навіть незначні фінансові поступлення сприяють зміцненню доходної частини місцевих бюджетів та сприяють загальному покращенню фінансової стабільності регіону.

**2.2. Характеристика та аналіз інших груп доходів місцевих бюджетів**

До складу доходів місцевих бюджетів, згідно бюджетної класифікації, крім податкових надходжень, входять неподаткові надходження, доходи від операцій з капіталом та трансферти. На рисунку 2.1 бачимо структуру доходів бюджету м. Кам’янець–Подільського у 2020 році.

Як бачимо основну частину надходжень до бюджету міста складають податкові надходження – 62,2%. Неподаткові надходження становлять 5,1%, доходи від операцій з капіталом – 0,6% і трансферти – 32,1% .

Відповідно до визначення Бюджетного кодексу України «міжбюджетні трансферти – кошти, які безоплатно і безповоротно передаються з одного бюджету до іншого» [4]. Трансферти можуть надаватися у вигляді дотацій або субвенцій. Обсяг трансфертів для кожного окремого місцевого бюджету розраховується індивідуально за встановленої процедурою. Потреба в дотаціях чи субвенціях у місцевих бюджетів виникає в зв’язку із делегуванням повноважень органам місцевого самоврядування та необхідністю передачі фінансових ресурсів з державного бюджету. Звичайно, що трансферти слугують інструментом збалансування доходів і видатків кожного місцевого бюджету та є джерелом забезпечення всіх суспільних потреб територіальної громади.

**Рис. 2.1. Структура доходів міського бюджету**

**Кам’янець-Подільського у 2020 році\***

\*Складено автором на основі даних [40; 42; 43]

Динаміка інших груп надходжень до бюджету міста Кам’янець–Подільський наведена у таблиці 2.3. Розглянемо неподаткові платежі в контексті найбільш притаманних для бюджету м. Кам’янець–Подільський. Як видно із даних, наведених в таблиці основні неподаткові надходження припадають на власні надходження бюджетних установ. До їх складу входять надходження від оплати послуг, які надаються бюджетними установами відповідно до чинного законодавства по їх основній діяльності, плата за оренду майна, що здається в оренду бюджетними установами, благодійні внески, подарунки. За рахунок такої діяльності бюджетних установ до міського бюджету у 2019 році поступило 42924,9 тис. грн., що більше ніж у 2018 році на 7883,6 тис. грн. В зв’язку із запровадженням у 2020 році карантинних заходів та обмеженим доступом громадян до установ та організацій власні надходження бюджетних установ, що поступають до міського бюджету зменшились на 21268,8 тис. грн. і склали всього 21656,1 тис. грн.

Таблиця 2.3

**Динаміка інших груп доходів бюджету**

**м. Кам’янець–Подільського у 2018-2020 роках \***

(тис.грн.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показники** | **2018 рік** | **2019 рік** | **відхил.**  **2019 від 2018** | **2020 рік** | **відхил.**  **2020 від 2019** |
| **Неподаткові надходження** | **51243,7** | **58822,9** | **+7579,2** | **34827,9** | **-23995,0** |
| Власні надходження бюджетних установ | 35041,3 | 42924,9 | +7883,6 | 21656,1 | -21268,8 |
| Частина чистого прибутку комунальних під-в | 197,1 | 114,6 | - 82,5 | 189,8 | +75,2 |
| Адміністративні штрафи та санкції | 409,7 | 486,9 | +77,2 | 314,8 | -172,1 |
| Плата за надання адміністративних послуг | 6715,3 | 6842,4 | +127,1 | 4948,7 | -1893,7 |
| Надходження від орендної плати за користування цілісним майновим комплексом | 1957,6 | 2236,6 | +279,0 | 1148,8 | -1087,8 |
| Державне мито | 242,6 | 191,1 | -51,5 | 91,1 | -100,0 |
| Інші неподаткові доходи | 6680,1 | 6026,4 | -653,7 | 6478,6 | +452,2 |
| **Доходи від операцій з капіталом** | **5020,8** | **5579,2** | **+558,4** | **3861,1** | **-1718,1** |
| **Офіційні трансферти** | **514800,8** | **416534,3** | **-98266,5** | **221391,1** | **-195143,3** |

\*Складено автором на основі даних [44]

Другий за значимістю вид доходів міського бюджетуміста Кам’янець– Подільський це плата за надання адміністративних послуг. У 2019 році до міського бюджету поступило плати за надання адміністративних послуг в сумі 6842,4 тис. грн., вона збільшилась в порівнянні з 2018 роком на 127,1 тис грн. І вже в 2020 році ці поступлення зменшились на 1893,7 тис. грн. та склали 4948,7 тис. грн. знову ж таки через обмежений доступ громадян до Центрів надання адміністративних послуг, зменшення надання послуг із оформлення паспортів громадянина України у зв’язку із карантином.

Надходження від орендної плати за користування цілісним майновим комплексом у 2019 році становлять 2236,6 тис. грн. та збільшились в порівнянні із 2018 роком на 279,0 тис. грн. У 2020 році до бюджету міста поступило 1148,8 тис. грн. надходжень від орендної плати за користування цілісним майновим комплексом, що менше ніж у 2019 році на 1087,7 тис. грн. Таке зменшення сталося через те, що найбільших платників звільнили від нарахування і сплати орендної плати з 16.03.2020 року до 01.07.2020року за зверненнями ТОВ «Поділля Метал», ФОП Колесника О.А. та відповідними рішеннями міської ради. Однак з 021.07.2020 року ці платники не змогли відновити поточну сплату та продовжують накопичувати борг.

Адміністративних штрафів та санкцій у 2019 році до Кам’янець– Подільського міського бюджету поступило на 77,2 тис. грн. більше ніж у 2018 році, сума склала 486,9 тис. грн. Загальна сума314,8 тис. грн. адміністративних штрафів у 2020 році надійшла за порушення норм законодавства в сфері виробництва та обігу алкогольних напоїв та тютюнових виробів. Сума адмінштрафів у 2020 році у порівнянні із 2019 роком зменшилась 172,1 тис. грн. в зв’язку із введенням мораторію на проведення фактичних та документальних перевірок.

Інші неподаткові доходи складаються із коштів за тимчасове користування місцем розміщення об’єктів зовнішньої реклами та коштів за шкоду заподіяну внаслідок самовільного зайняття земельних ділянок. У 2019 році поступило інших неподаткових доходів в сумі 6026,4 тис. грн. та їх сума зменшилась в порівнянні до 2018 року на 653,7 тис. грн. Одним із чинників такого зниження стало те, що ПП «Квін-Майстер», якому було визначено розмір заподіяної шкоди не зумів погасити її у 2019 році, а погасив уже в 2020 році. Таким чином, у 2020 році сума інших неподаткових доходів зросла в порівнянні із 2019 роком на 452,2 тис. грн.

Не зважаючи на скрутний стан, що склався в Україні через пандемію та введення суворих карантинних заходів, все ж прослідковується і позитивна складова в розвитку місцевих бюджетів. На прикладі бюджету міста Кам’янець- Подільський прослідковуємо позитивні зрушення, які склалися завдяки адміністративно-територіальній, фінансовій, податковій децентралізації.

**2.3. Організація роботи податкових органів щодо справляння податків і зборів до місцевих бюджетів**

Органи Державної податкової служби України активно співпрацюють в своїй роботі по покращенню ефективності адміністрування місцевих податків і вважають за потрібне як найтісніше співпрацювати з місцевими органами влади та місцевого самоврядування. Так як на органи місцевого самоврядуванняпокладено обов’язок встановлювати місцеві податки, визначати їх розміри і ставки, неможливо обійтись без участі податкових органів на місцях, як основного адміністратора цих податків.

З метою зміцнення та стабілізації місцевих фінансів робота по розширенню бази оподаткування ведеться на всіх етапах бюджетного процесу. В кожному регіоні України створено спільні робочі комісії, до складу яких залучені представники органів місцевої влади та самоврядування. Комісіям доручено обстеження території громад на предмет виявлення додаткових джерел та резервів бази оподаткування місцевих податків. Комісія виявляє суб’єктів господарювання, які здійснюють діяльність без належної державної реєстрації, які виплачують заробітну плату своїм працівникам у «конвертах», застосовують працю найманих працівників без належного оформлення трудового договору, проводять господарську діяльність на земельних ділянках не оформлених у власність чи користування, тощо. Така кропітка робота приносить свої позитивні наслідки і доповнює місцеві бюджети новими поступленнями.

Органи податкової служби на місцях перш за все здійснюють податкову реєстрацію (взяття на податковий облік) платників місцевих податків, визначають об’єкти оподаткування, відповідність встановленим розмірам та ставкам окремих податків, що відносяться до категорії місцевих податків, організовують контроль за нарахуванням та сплатою цих податків до місцевих бюджетів.

Органами Державної податкової служби у м. Кам’янець–Подільський забезпечується контроль за повнотою та правильністю обчислення, своєчасною сплатою місцевих податків суб’єктами підприємництва та фізичними особами.

З цією метою проводиться постійна системна робота по звірці переліку платників.

До складу місцевих податків входять єдиний податокта податок на майно. Як було вже зазначено, основні елементи формування та запровадження місцевих податків регламентуються Податковим кодексом України, а от розміри, ставки, пільги місцевих податків встановлюють місцеві ради, це стосується і податку на майно.До складу податку на майно входить:

- плата за землю;

- транспортний податок;

- податок на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки.

Плата за землю являється обов’язковим платежем, який поступає до місцевих бюджетів та сплачуєтьсяюридичними та фізичними особами, якщо в їхньому використанні є земельні ділянки.Розмір ставокземельного податку напряму залежать від місця їх розташування та виду діяльності в якому вони використовуються.

Податковою службою міста здійснюється постійний контроль за нарахуванням та сплатою плати за землю. Щоквартально проводиться звірка наявних платників з переліком орендарів, які уклали нові договори користування та оренди. Працівники податкової служби міста систематично надсилають запити розпорядникам земель, що належать до державної або комунальної власності стосовно отримання інформації по складу землекористувачів сільськогосподарських угідь. Окрема увага приділяється опрацюванню реєстрів прав власності на земельні ділянки з метою залучення до оподаткування юридичних осіб, які користуються земельною ділянкою, але не повідомляють про це податкові органи або не подають податкову декларацію з плати за землю за використання земельних ділянок.За 2020 рік, завдяки зусиллям працівників податкової служби до міського бюджету Кам’янець–Подільського поступило 53834,1 тис. грн. плати за землю.

Платниками податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки являються фізичні та юридичні особи, які є власниками об’єктів житлової та/або нежитлової нерухомості та сплачують цей податок залежно від житлової та нежитлової площі нерухомості. Ставки встановлюються за рішенням міської ради та залежать від місця розташування, від типу об’єктата не може перевищувати 3% від законодавчо встановленого розміру мінімальної заробітної плати за 1 кв.м.

Податковим кодексом України передбачено, що нарахування податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки покладається на податкові органи. Щороку податкові органи повинні розрахувати суми податкових зобов’язань платникам цього податку та направити їм податкові повідомлення – рішення, в яких повинні бути вказані суми податку до сплати, бюджетні рахунки на які сплачується цей податок та інші реквізити необхідні платнику для своєчасної сплати.Щороку податківцями міста формується близько 7 тисяч таких повідомлень рішень. У 2020 році за результатами такої роботи було забезпечено 15436,6 тис.грн.податку на нерухоме майно відмінне від земельної ділянки.

З метою залучення до оподаткування всіх платників транспортного податку, транспортні засоби, яких підлягають оподаткуванню, проводиться щоквартальна звірка з регіональним сервісним центром Міністерства внутрішніх справ України. За результатами до міського бюджету залучено у 2020 році 189,8 тис. грн. транспортного податку.

Єдиний податок–це спеціальний режим оподаткування, який дозволяє суб’єктам господарювання середнього і малого бізнесу обрати спрощену систему оподаткування, обліку та звітності. Таку систему оподаткування можуть обрати юридичні та фізичні особи – суб’єкти господарської діяльності, які відповідають певним критеріям. До таких критеріїв відноситься кількість найманих працівників, види господарської діяльності, річні обсяги доходів. Облік доходів у суб’єктів господарської діяльності здійснюється по касовому методу, тобто по оплаті здійсненого продажу товарів, робіт, послуг. В зв’язку з цим таким суб’єктам, що обрали спрощену систему оподаткування не дозволяється здійснювати бартерні операції, міни, взаємозаліки. У випадку, коли суб’єкт господарювання на спрощеній системі оподаткування порушив якусь з умов перебування на спрощеній системі він повинен перейти на загальну систему оподаткування із наступного звітного кварталу. Застосування спрощеної системи оподаткування не поширюється на тих суб’єктів господарювання, які здійснюють продаж підакцизних товарів. Для платників першої та другої групи спрощеної системи оподаткування встановлюється ставка у відсотках до затвердженої законодавством мінімальної заробітної плати, але не більше ніж 20%. Для платників третьої групи спрощеної системи сплачують податок у розмірі 3% або 5% від отриманої за звітний період виручки в залежності від того чи являються вони платниками податку на додану вартість.

Запровадження спрощеної системи оподаткування сприяло розвитку малого підприємництва, коли фізичні особи підприємці здійснюють свою діяльність із продажу товарів на ринку без використання праці найманих осіб. Спрощена система оподаткування передбачає і спрощений облік, що дозволяє малому бізнесу економити кошти на залученні бухгалтерських працівників і самим справлятися із спрощеним обліком.

Однак, такі ліберальні методи спрощеної системи оподаткування, обліку і звітності створюють умови для не сумлінних платників мінімізувати свої податкові зобов’язання, ухилятися від сплати податків. Спрощений метод обліку виручки спонукає окремих платників приховувати доходи, не показувати їх в повному обсязі, досить часто виявляються випадки не оформлення найманих працівників.

Працівники органів податкової служби систематично здійснюють камеральні перевірки, в ході яких аналізують стан повноти та своєчасності сплати єдиного податку юридичними та фізичними особами. Постійне проведення моніторингу, звірки відповідності платників єдиного податку критеріям, які передбачають перебування суб’єкта господарювання га спрощеній системі оподаткування. Завдяки проведеним заходам до міського бюджету Кам’янець–Подільського було мобілізовано 56205,0 тис. грн. єдиного податку.

Усі вжиті спільні заходи органів податкової служби та органів місцевої влади по покращенню справляння місцевих податків націлені на зміцненнядохідної бази місцевих бюджетів, суспільного розвитку територіальної громади.

**Висновки до розділу 2**

Формування фінансової стабільності місцевих бюджетів опирається на стабільність складових, які формують їх дохідну частину. Податкові надходження складають основу доходів місцевих бюджетів та залежать від якості адміністрування податків, від рівня співпраці податкових органів на місцях та місцевих органів влади. Лише в тісному тандемі цих служб можна досягти оптимального результату в напрямку зміцнення фінансових ресурсів територіальних громад.

Розвиток та становлення бюджетної, податкової та територіальної децентралізації наявно показує переваги укріплення самостійності місцевих бюджетів. Право на встановлення місцевих податків, право на розпорядження отриманими доходами сприяє активізації місцевих органів влади у виявленні резервів податкових надходжень, впровадженні дієвих заходів оптимізації неподаткових надходжень, економному використанню наявних ресурсів.

Ретельне опрацювання та моніторинг наявних баз та реєстрів даних у різних сферах господарської діяльності дозволяє виявляти нові об’єкти оподаткування та залучати до оподаткування нових суб’єктів господарювання.

Створення комфортних умов для підприємницької діяльності, залучення нових інвестицій в економіку регіону забезпечить належний рівень розвитку економіки, соціальної сфери, культури та життєдіяльності територіальної громади.

Ефективне адміністрування місцевих податків залежить від ефективної податкової системи, забезпечення контролю за дотриманням норм податкового законодавства. Одним із шляхів підвищення рівня адміністрування місцевих податків можна розглянути можливість надання органам місцевої влади та місцевого самоврядування не лише встановлювати місцеві податки, але й здійснювати контроль за їх справлянням, адмініструвати місцеві податки.Налагодження партнерських відносин між платниками податків, податковими органами та органами місцевої влади – основний крок в напрямку стабільності і зміцнення місцевих бюджетів.

**Розділ 3**

**Шляхи оптимізації доходів місцевих бюджетів України в умовах адміністративної реформи і децентралізації**

**3.1. Покращення адміністрування доходів місцевих бюджетів**

В процесі бюджетної та адміністративної децентралізації досягнуто багато позитивних зрушень. Органи місцевої влади отримали повне право встановлювати місцеві податки і збори, звичайно, лише тих, які передбачені Податковим кодексом України. Сьогодні місцева влада має право встановлювати розмір та ставки місцевих податків і зборів, приймати рішення щодо порядку їх справляння, надання пільг окремим категоріям платників.

Ефективність будь якого бюджетного процесу безпосередньо залежить від діяльності його учасників.Планування бюджетних поступлень, прийняття та затвердження ставок податків, адміністрування податків і зборів,контроль за повною, своєчасністю сплатипередбачених податків і зборів складають взаємопов’язаний процес формування місцевих бюджетів.

В умовах сучасної децентралізації зросла роль, значення та відповідальність органів влади, територіальних громад за забезпечення фінансовими ресурсами місцевих бюджетів.

Як відомо, основну частину доходів місцевих бюджетів становлять податкові платежі, зокрема поступлення місцевих податків.

Державна податкова служба України вважає одним із головних питань розвитку адміністрування місцевих податків – це налагодження тісної взаємодії із органами місцевої влади територіальних громад. З цією метою було розроблено пілотний проект, в якому приймуть участь декілька територіальних органів Державної податкової служби – Дніпропетровської, Івано-Франківської, Черкаської та Чернігівської областей.

Проект націлено на визначення податкового потенціалу та спроможності територіальних громад. Розроблено модель взаємодії органів місцевої влади, територіальних громад і органів податкової служби в напрямку покращення адміністрування місцевих податків і зборів. Намічено ряд податкових заходів щодо створення комфортних умов здійснення підприємницької діяльності, залучення інвестицій в розвиток регіонів та громад.

За результатами впровадження вказаного проекту планується створити електронний паспорт територіальної громади, в якому будуть відображатися інформація щодо адміністративно–територіального устрою, інформація про податкові надходження до місцевих бюджетів, інформація про об’єкти оподаткування на території громади, фінансові показники.

В процесі реалізації проекту будуть виявлені резерви збільшення податкових надходжень, розширена база оподаткування, запроваджено додаткові електронні та технологічні сервіси для простоти та комфортності адміністрування та сплати податкових платежів, що призведе до зміцнення та стабільності фінансового забезпечення місцевих бюджетів[41].

Органи податкової служби на місцях постійно знаходяться на зв’язку із місцевими органами влади та спільно розглядають проблемні питання, що виникають в процесі оподаткування. Проводиться ряд спільних заходів щодо розширення бази оподаткування місцевих податків і зборів. Створено спільні комісії з представників податкової служби, органів місцевої влади, управлінь праці, які опрацьовують переліки платників податку на нерухоме майно, виявляють суб’єктів господарювання, які виплачують заробітну плату в «конвертах», або нижче рівня законодавчо прийнятої мінімальної заробітної плати, не сплачують податку на доходи фізичних осіб, забувають задекларувати свої доходи тощо.

З метою збільшення податкових надходжень за рахунок податку на землю місцеві громади повинні систематично здійснювати інвентаризацію користувачів земель, земельних ділянок, договорів про користування земельними угіддями, своєчасно проводити грошову оцінку земельних ділянок з подальшим оформленням документів. Зі своєї сторони органи податкової служби повинні активізувати роботу з боржниками, здійснити усі заходи по стягненню податкового боргу.

Одним із заходів покращення адміністрування доходів місцевих бюджетів являється широкомасштабна роз’яснювальна робота працівників податкових органів по забезпеченню щорічної кампанії декларування доходів громадян, зокрема тих, що отримують доходи від продажу сільськогосподарської продукції, від надання в оренду земельних ділянок.

Основним джерелом податкових надходжень до місцевих бюджетів із року в рік залишається податок на доходи фізичних осіб. Його обсяги залежать від розмірів заробітної плати, тому місцеві адміністрації та територіальні громади мають бути зацікавлені в проведенні дослідження суб’єктів господарювання на предмет співвідношення обсягів продаж (товарів, робіт, послуг) з фактичною чисельністю працівників та сумами нарахованої заробітної плати. Необхідно прослідкувати надходження податку на доходи фізичних осіб від суб’єктів господарювання, які здійснюють діяльність на території громади, незалежно від місця реєстрації такого суб’єкта.

Особливу увагу приділяють податкові органи та органи місцевої влади на сплату єдиного податку. Єдиний податок сплачується суб’єктами господарювання юридичними та фізичними особами та поступає безпосередньо до місцевих бюджетів. Ставки єдиного податку, пільги по його застосуванню приймаються місцевою владою. Частка поступлень єдиного податку в загальному обсязі місцевих податків складає практично половину. Саме тому органи місцевої влади спільно з податковими органами повинні добре проаналізувати структуру платників, що знаходяться на спрощеній системі оподаткування, тих що сплачують єдиний податок. Через недостатній рівень податкової культури частина суб’єктів господарювання використовує спрощену систему оподаткування для мінімізації своїх податкових зобов’язань. Розробляються цілі схеми уникнення та мінімізації податків. Такий стан катастрофічно впливає на доходи місцевих бюджетів. Необхідно з увагою підходити до диференціації ставок єдиного податку, скасувати ряд пільг, які не відповідають реальному стану їх призначення, встановити такі умови для застосування спрощеної системи оподаткування, щоб суб’єкти господарювання ніяким чином не змогли б ухилятися від сплати податків.

Важливим рішенням в напрямку покращення адміністрування доходів місцевих бюджетів стало прийняття закону про обов’язкове застосування суб’єктами господарювання реєстраторів розрахункових операцій. Це зумовить прозорість доходів платників податків,покаже повноту доходів, а також повноту нарахувань передбачених податків.

Першочерговим завданням із оптимізації податкових надходжень до місцевих бюджетів являється легалізація компонентів «тіньової економіки». Активізація роботи по виявленню нелегального обігу підакцизних товарів, тіньової зайнятості забезпечить розширення фінансової бази місцевих територіальних громад.

З метою вдосконалення процесу оподаткування необхідно налагодити тісну взаємодію органів влади та органів Державної податкової служби. Органи влади на місцях повинні мати доступ до отримання інформації щодо нарахування та повноти сплати податків і зборів, які належать місцевим бюджетам. Така інформація дасть можливість кожній територіальній громаді прийняти ефективне рішення щодо адміністративних санкцій до боржників або не платників податків, для боротьби з мінімізаторами податків, з тіньовими заробітчанами. Необхідно зазначити, що необхідне спільне ведення реєстрів, які б містили всю інформацію щодо нерухомого майна для забезпечення повноти справляння місцевих податків і зборів. На сьогоднішній день відсутня повна база об’єктів оподаткування таких, як нерухоме житлове або нежитлове майно, земельні ділянки, паї. Не налагоджений зв'язок Державного реєстру речових прав на нерухоме майно з органами влади територіальних громад, через що багато громадян не сплачують податки і місцеві бюджети зазнають значних втрат. Лише дотримуючись тісної співпраці органів місцевої влади, місцевого самоврядування, податкових органів можна досягти конкретного покращення адміністрування податкових надходжень до місцевих бюджетів.

**3.2. Систематизація резервів зміцнення дохідної частини місцевих бюджетів**

Запровадження новітніх інструментів в процесі формування доходної частини місцевих бюджетів має на меті спричинити зміцнення їх фінансової спроможності. Одне із важливих завдань, що стосується надання широкого кола повноважень місцевим органам влади впроваджується шляхом адміністративно–територіальної децентралізації.

З метою розширення та зміцнення дохідної частини місцевих бюджетів, яка в основному складається з податкових надходжень необхідно створити таку систему податків і зборів, особливо місцевих, яка б стимулювала розвиток економіки на місцях, розвивала інноваційну діяльність, забезпечила високий рівень соціального захисту населення.Законодавче врегулювання адміністрування місцевих податків і зборів зумовить оптимізацію переліку таких податків і зборів в країні та розширить базу оподаткування, збільшить спектр об’єктів оподаткування. Це в свою чергу, посприяє створенню міцної, стабільної фінансової бази для розвитку територіальних громад. Належне фінансове забезпечення місцевих органів влади створить оптимальні умови розвитку кожної громади.

Незважаючи на позитивні зрушення, які сталися в Україні в зв’язку із бюджетною, фіскальною, територіальною децентралізацією, стан наповнення доходів місцевих бюджетів потребує значного покращення. З метою належного забезпечення громадян суспільними послугами, розвитку економічної бази територіальної громади постає питання виявлення та реалізації резервів зміцнення доходів місцевих бюджетів.

В таблиці 3.1 представлено систематизацію резервів зміцнення доходної бази місцевих бюджетів України.

Таблиця 3.1

**Систематизація резервів зміцнення доходної бази місцевих бюджетів\***

|  |  |
| --- | --- |
| **Напрямки** | **Заходи** |
| ***Покращення планування доходів*** | • Науково обґрунтоване планування доходів бюджету  • Більш точне виявлення резервів доходів |
| ***Вдосконалення адміністрування податкових надходжень*** | • Посилення контролю за сплатою податків  • Встановлення максимальних ставок місцевих податків і зборів  • Обмеження податкових пільг |
| ***Оптимізації інших видів доходів*** | • Застосування реальних ставок орендної плати на комунальне майно  • Приватизація неефективно використовуваного комунального майна  • Вкладання тимчасово вільних коштів в цінні папери, на депозити  • Залучення коштів інвесторів, благодійних внесків  • Застосування механізму державно-приватного партнерства |
| ***Забезпечення прозорості у формування доходів*** | • Доступність інформації про склад і динаміку доходів  • Прозорість звітування по доходах  • Проведення бюджетних слухань, консультацій з громадськістю |
| ***Підвищення кваліфікації фінансових працівників*** | • Систематизація та неперервність підвищення кваліфікації  • Матеріальне стимулювання кращих результатів діяльності |
| ***Формування податкової культури та підвищення рівня фінансової грамотності населення*** | • Роз'яснювальна робота серед населення, в т. ч. дітей та молоді  • Поширення кращого досвіду і практики  • Запровадження у школах дисципліни «Фінансова грамотність»  • Ширше залучення населення до різних видів заходів |

\*Складено автором

В таблиці показано, що одним із напрямків зміцнення дохідної частини місцевих бюджетів являється покращення планування доходів. Ми знаємо, що доходи місцевих бюджетів складаються із власних доходів загального і спеціального фондів та трансфертів. Джерелами власних доходів є податкові надходження, неподаткові надходження, доходи від операцій з капіталом, цільові фонди.

Серед заходів, що сприятимуть покращенню планування доходів необхідно звернутись до науково обґрунтованого планування доходів бюджету, зокрема податкових надходжень. Необхідно ретельно дослідити наявну базу оподаткування, проаналізувати об’єкти оподаткування та встановити можливі реальні резерви. Шляхом досліджень реалізується наступний захід покращення планування доходів – це точне виявлення резервів доходів із різних джерел.

Як було зазначено, основним джерелом власних доходів місцевих бюджетів є податкові надходження. Самевдосконалення адміністрування податкових платежів являється ще одним напрямком в зміцненні місцевих бюджетів. Шляхом посилення контролю за сплатою податків, встановлення максимальних ставок місцевих податків і зборів, обмеження податкових пільг можна досягти позитивних зрушень у збільшенні обсягів доходів місцевих бюджетів. Ми знаємо, що органи місцевої влади зараз мають право встановлювати місцеві податки. Саме в їх компетенції знаходиться встановлення розмірів та ставок місцевих податків за найвищою ставкою. Тому слід підійти диференційовано до застосування пільг лише тим категоріям платників, які насправді їх потребують. Органам місцевої влади спільно з податковими органами необхідно запровадити робочі комісії по дослідженню території громад на предмет виявлення не зареєстрованих суб’єктів господарювання, платників податків, які використовують найманих працівників та виплачують їм зарплату в конвертах, виявлення земельних ділянок, з яких не сплачується земельний податок, тощо.

Досягти зміцнення дохідної частини місцевих бюджетів можна оптимізувавши інші види доходів. З цією метою територіальні громади повинні прозоро та чесно підійти до питання застосування реальних ставок орендної плати на комунальне майно. Диференційований підхід до встановлення таких ставок в залежності від місця розташування, комфортності використання, прозорість та неупередженість забезпечить найбільший ефект від такого заходу. В угодах оренди повинно бути чітко зазначено умови використання комунального майна за видами діяльності, ефективності його використання та зазначено санкції у разі не виконання умов договору. Розпорядники місцевих бюджетів повинні ретельно вивчати фінансові можливості вкладання тимчасово вільних коштів в цінні папери, на депозити, створювати комфортні умови для активного залучення коштів інвесторів, розробити програми благодійних внесків, впроваджуватимеханізми державно-приватного партнерства.

Забезпечення прозорості у формуванні доходів – один із напрямів виявлення резервів зміцнення доходів місцевих бюджетів. Забезпечення доступностітавідкритості інформації про склад і динаміку доходів місцевих бюджетів, оприлюднення її у засобах масової інформації сприяє усвідомленню кожним жителем громади необхідності внести і свою частку в загальну скарбницю громади. Прозорість звітування по доходах, напрямках їх використання забезпечує підвищення рівня довіри громадян до чиновників. Громадянам стає зрозумілим, що сплачені ними податки направлені на соціальні потреби, підтримку галузі освіти, охорони здоров’я, забезпечення робочими місцями і спонукає до своєчасної та повної сплати податків і зборів. Залучення громадян до бюджетних слухань, консультацій з громадськістю, проведення зустрічей підносить їх самооцінку та надає їм впевненості в необхідності проведення тих чи інших заходів по оптимізаціїфінансів місцевих бюджетів.

Фінансове забезпечення та зміцнення місцевих бюджетів безпосередньо залежить від компетенції працівників, які займаються організацією бюджетного процесу. Фінансові працівники повинні бути не лише висококваліфікованими фахівцями, але й добре розбиратися в шляхах оптимізації процесів зміцнення та накопичення фінансових потоків територіальної громади. Керівникам територіальних громад слід подбати про системне проведення підвищення кваліфікації фінансових працівників. Необхідно розробити систему заохочень та матеріального стимулювання працівників або колективів, які внесли суттєві пропозиції щодо виявлення резервів доходів місцевих бюджетів.

Розвиток податкової системи, оптимізація податкових надходжень, а відтак зміцнення доходів місцевих бюджетівнеможливе без належного рівня формування податкової культури та підвищення рівня фінансової грамотності населення. Органами податкової служби проводиться постійна робота із широкими верствами населення щодо формування податкової культури. Проводиться широкомасштабна масово-роз’яснювальна робота і в засобах масової інформації, і шляхом проведення семінарів, лекцій, зустрічей. Однак, багато резервів можна виявити та застосувати їх на практиці в напрямку роз'яснювальної роботи серед населення, особливо важливо це для дітей та молоді.

Необхідно запровадити на постійній основі проведення тематичних уроків або колоквіумів з учнями на предмет ознайомлення з основними питаннями оподаткування: що таке податки, для чого вони потрібні, яким чином впливають на життя школярів та їх родин. На прикладах територіальної громади пояснити учням пряму залежність рівня життя, соціальної захищеності від рівня сплати податків. Прекрасним досвідом для дітей стали б уроки на податкову тематику в присутності батьків, які б поділилися б своїми міркуваннями на тему оподаткування, доходів бюджетів.

Важливим чинником в підвищенні рівня фінансової грамотності стало б запровадження в загальноосвітніх учбових закладах дисципліни «Фінансова грамотність». Формування податкової культури та отримання елементарних фінансових знань та навичок необхідно впроваджувати ще з дитячих років. Лише фінансово грамотна людина з високим рівнем податкової культури зуміє усвідомити необхідність своєчасності та повноти сплати податків і зборів. Таку просвітницьку діяльність необхідно здійснювати і органам податкової служби, і органам місцевої влади, і фінансовим та банківським установам та організаціям. Чим вище буде рівень податкової та фінансової свідомості громадян, тим повнішим буде бюджет кожної територіальної громади. Проведення різноманітних заходів серед різних верств населення, націлених на ознайомлення громадян з проблемами та перемогами на ниві фінансових зрушень допоможе громадянам зорієнтуватися в бюджетному процесі та прийняти безпосередню участь у зміцненні фінансової стабільності своєї територіальної громади. За результатами проведення заходів на податкову, бюджетну, фінансову тематику було б доцільно проводити узагальнення, оцінювання кращих пропозицій та побажань, забезпечити оприлюднення тапоширення кращих результатів, узагальнювати досвід і кращі практики.

**Висновки до розділу 3**

Місцеві фінанси в умовах сучасної децентралізації, звичайно досягли певного зміцнення та стабільності. Органи місцевої влади отримали більше коло прав щодо формування та використання своїх доходів. Відтак, отримали стимул в пошуках додаткових джерел зміцнення доходів місцевих бюджетів, шляхів оптимізації податкового процесу на місцях, виявлення резервів формування фінансової бази територіальних громад.

Особлива увага місцевої територіальної влади зосереджена на податках і зокрема, місцевих податках і зборах. Встановлення цих податків залежить від рішення територіальної громади. Розміри, ставки місцевих податків місцеві адміністрації можуть диференціювати по верхній межі, можуть скасувати ряд пільг, недоречних до застосування. З метою розширення бази оподаткування залучаються нові суб’єкти господарювання та об’єкти оподаткування. На сьогоднішній день в компетенції місцевих органів влади зосереджені усі можливі важелі для забезпечення повноти і своєчасності поступлення податкових платежів до місцевих бюджетів. Питання виявлення додаткових резервів поступлення неподаткових платежів також належить до прерогативи місцевої влади. Прозорість та неупередженість в наданні в оренду комунального майна, застосування санкцій у випадку не ефективного його використання, встановлення високих, диференційованих ставок орендної плати, все це безпосередньо вплине на фінансовий потік до бюджету громади.

Систематизація резервів зміцнення дохідної частини місцевих бюджетів спричиняє активізацію проведення ряду заходів, як органами місцевої влади, так і податковими органами, і банківськими установами, і фінансовими організаціями.Цілеспрямована робота по роз’ясненню податкового законодавства, формування позитивного іміджу податкової служби, уроки фінансової грамотності та податкової культури безперечно приведуть до усвідомлення громадянами своєї значущості в бюджетному процесі та формуванню стабільності та зміцненню територіальної громади.

**Висновки**

Місцевим бюджетам України приділяється значне місце в бюджетній системі країни. За рахунок доходів місцевих бюджетів реалізуються основні завдання, покладені на органи місцевої влади та місцевого самоврядування щодо забезпечення суспільних потреб відповідних територіальних громад. З кожним роком самостійність місцевих бюджетів зміцнюється. Місцеві бюджети України отримали право самостійно встановлювати місцеві податки, керуючись нормами Бюджетного кодексу України, та самостійно визначати напрямки витрачання власних доходів місцевих бюджетів. В умовах децентралізації місцеві бюджети набули значущості в програмах реалізації економічного, соціального, культурного розвитку територіальної громади.

Формування доходів місцевих бюджетів регулюється Бюджетним кодексом України, Податковим кодексом України, Законом України «Про місцеве самоврядування в Україні», іншими законодавчими та нормативними актами. Основними джерелами формування доходної частини місцевих бюджетів є податкові та неподаткові надходження, які поступають від юридичних чи фізичних осіб та створюють фінансовий ресурс громади.

Крім податкових та неподаткових надходжень місцеві отримують трансферти від держави. Зазвичай власних доходів місцевих бюджетів не вистачає на покриття усіх витрат територіальної громади, тому центральна влада обов’язково фінансово підтримує окремі регіони. За допомогою отриманих трансфертів вирішуються питання фінансування повноважень делегованих органам місцевого самоврядування, питання пов’язані з економічною специфікою території, соціальні проблеми на вирішення яких бракує коштів місцевого бюджету.

Структура доходів місцевих бюджетів України у 2020 році свідчить про значне зміцнення власних доходів місцевих бюджетів. Їх частка вдвоє більша ніж отримані офіційні трансферти. У 2020 році місцевими бюджетами було отримано та освоєно 160,2 млрд. грн. трансфертів, а обсяг власних доходів місцевих бюджетів у 2020 році склав 311,3 млрд. грн. Такий стан надходжень свідчить про ефективність децентралізації бюджетної, податкової, адміністративно-територіальної сфери. Місцеві органи влади та органи місцевого самоврядування зацікавлені у виявленні резервів зміцнення дохідної частини місцевих бюджетів. З метою забезпечення виконання своїх суспільних обов’язків місцева влада концентрує увагу на реалізації програм економічного та соціального вдосконалення рівня життя громадян.

Для подальшого ефективного розвитку місцевих бюджетів необхідно здійснити ряд заходів щодо наступного зміцнення доходів місцевих бюджетів.

Органи центральної влади повинні розглянути питання щодо законодавчого закріплення за місцевою владою права розширювати перелік місцевих податків і зборів в залежності від специфіки економіки та соціального положення кожного регіону.

Владі на місцях потрібно ініціювати прийняття рішень, які б сприяли оптимізації доходів місцевих бюджетів, вдосконалювали б податкове законодавство щодо податку на нерухоме майно, плати за землю, транспортного податку, єдиного податку, податку на доходи фізичних осіб.Доцільно впроваджувати дієві заходи по виявленню резервів податкових та неподаткових надходжень.Систематичне опрацювання баз даних та реєстрів, інвентаризація реєстрів земельних ділянок дозволить розширити базу оподаткування місцевих податків, прийняття рішень по адекватному оцінюванню плати за оренду комунального майна, встановлення економічно обґрунтованих диференційованих неподаткових платежів, спричинить збільшення неподаткових поступлень.

Заходи, що вживаються для виявлення додаткових резервів та залучення їх до бюджетних надходжень повинні носити толерантний характер, спонукати платників до добровільної сплати податків. Кожен роботодавець повинен усвідомити недоцільність виплати заробітної плати в «конвертах», відмовитись від так званої «прихованої» зайнятості населення, припинити діяльність в «тіньовій» зоні економіки.

Особливо важливим чинником розвитку та зміцнення місцевих бюджетів є прозорість та доступність інформації по формуванню бюджетної політики на місцях. Залучення громадськості до планування доходів бюджету територіальної громади та контролю за використанням отриманих доходів дозволить громадянам впевнитись у доцільності проведених заходів. Для цього потрібно систематично проводити бюджетні слухання, зустрічі і консультації з представниками громади.

Значну увагу слід приділити роз’яснювальній роботі серед усіх верств населення. Таку роботу повинні проводити не лише органи податкової служби по роз’ясненню податкового законодавства, але й фінансові, банківські установи по вивченню та набуттю навичок фінансової грамотності, органи місцевої влади та самоврядування по роз’ясненню бюджетних питань.

Усі вжиті заходи сприятимуть посиленню інтересу у місцевого населення до оцінювання ефективності функціонування органів місцевої влади та місцевого самоврядування. Зміцнення самостійності регіонів, територіальних громад сприяє ощадливому використанню фінансових ресурсів та змушує знаходити шляхи їх економії. Отримані, за результатами таких дій, додаткові власні доходи місцевих бюджетів сприяютимуть розвитку економіки територіальної громади,підтримують соціальний захист, безпеку, освіту, здоров’я населення, стимулюють підприємництво до своєчасної та в повному обсязі сплати податків і зборів.

Бюджетна, податкова, адміністративно-територіальна реформи децентралізації стали ефективним чинником фінансової забезпеченості та міцності місцевих бюджетів. Місцевим органам влади та самоврядування передано широкий спектр повноважень та потужні фінансові важелі для суспільного розвитку територіальних громад.

Отже, на сьогоднішній день в Україні створено практично всі умови для зміцнення фінансових ресурсів місцевої влади, її самодостатності та спроможності забезпечити належний економічний та соціальний розвиток кожного регіону.

**Список використаних джерел**

1. Актуальні питання формування податкової політики стимулювання економічного розвитку за умов обмеженості фіскальних ресурсів : монографія /

Н.Ю. Рекова, С.О. Пипко, І.Л. Долозіна [та ін.]; за заг. ред. проф. Н.Ю. Рекової. Краматорськ : ДДМА, 2016, 397 с.

1. Бондарук Т.Г. Місцеве самоврядування та його фінансове забезпечення в Україні : НАН України : Ін-т екон. та прогнозув. К., 2009. 608 с.
2. Бухтіарова А. Г., Дробязко Н. С. Напрями забезпечення прозорості системи публічних фінансів в Україні. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2018. №3. С. 461-464.
3. Бюджетний кодекс України від 08.07.2010 р. № 2456-VI. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2456-17>.
4. Возняк Г. В. Бюджетна політика розвитку регіонів України: сучасна парадигма та орієнтири подальших реформ : [монографія] / НАН України. Львів : ДУ «Інститут регіональних досліджень імені М. І. Долішнього НАН України», 2016. 520 с.
5. Возняк Г. Фінансова децентралізація та стале ендогенне зростання регіонів: формалізація напрямів впливу. *Світ фінансів*. 2019. № 2 (59). С. 51-61.
6. Гринчишин І. М. Добробут територіальної громади: фінансове забезпечення в умовах нової парадигми регіонального розвитку / за наук. ред. І. З. Сторонянської; ДУ «Інститут регіональних досліджень імені М. І. Долішнього НАН України», 2020. 380 с.
7. Гринчишин І. М. Фінансова спроможність територіальних громад в контексті оцінювання результатів адміністративно-фінансової децентралізації. *Соціально-економічні проблеми сучасного періоду України*. 2019. Вип. 5(139). С.26-32.
8. Децентралізація: галузевий діалог / Асоціація міст України. URL: <https://www.auc.org.ua/>.
9. Дем'янчук О. І. Економічна оцінка фінансового потенціалу адміністративно-територіальних одиниць і його диспропорції. *Держава та регіони*. Серія: Економіка та підприємництво. 2019. № 4(109). С. 163-171.
10. Дем'янчук О. І. Формування та реалізація фінансового потенціалу збалансованого розвитку адміністративно-територіальних одиниць України: монографія. Острог, 2019. 408 с.
11. Диверсифікація доходів місцевих бюджетів / [Луніна І.О., Кириленко О.П., Лучка А.В. та ін.] : за ред. д-ра екон. наук І.О. Луніної : НАН України : Ін-т екон. та прогнозув. К., 2010. 320 с.
12. Долозіна І. Л. Теоретико-методологічні засади політики управління податково-бюджетними дисбалансами за умов фіскальної децентралізації: монографія. Краматорськ: ДДМА, 2018. 356 с.
13. Європейська хартія про місцеве самоврядування від 15.10.1985. URL: <http://www.minfin.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=52493&cat_id=51705>.
14. Зайчикова В. В. Місцеві фінанси України та європейських країн. К.: НДФІ, 2007. 299 с.
15. Закон України “Про асоціації органів місцевого самоврядування” від 16.04.2009 р. №1275-VI. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/1275–17>.
16. Закон України “Про засади державної регіональної політики” від 05.02.2015 р. №156-VIII. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/156-19>.
17. Закон України “Про місцеве самоврядування в Україні” від 21.05.1997 р. № 280/97-ВР. URL: http://zakon.rada. gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=280%2F97–%E2%F0.
18. Закон України “Про добровільне об’єднання територіальних громад” від 05.02.2015 р. №157–VIII. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/157-19>.
19. Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на забезпечення додаткових соціальних та економічних гарантій у зв’язку з поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19)» від 30.03.2020 року №540-ІХ. URL:https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/540-20#Text
20. Закон України “Про відкритість використання публічних коштів” [від 15.09.2015](%20від%2015.09.2015) р. №679-VIII URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/ru/183-19>.
21. Кириленко О.П. Місцеві бюджети України (історія, теорія, практика). К. : НІОС, 2000. 384 с.
22. Кириленко О. П. Формування інституційного забезпечення прозорості бюджетного процесу в Україні. *Фінанси України*. 2017. №8. С. 80-94.
23. Кириленко О. П., Вацлавський О. І. Бюджетний контроль при плануванні місцевих бюджетів. *Світ фінансів.* 2018. №4. С. 40-51.

Кириленко О. П., Кириленко О. В. Демократизація участі громадян у регіональному управлінні. *Журнал Європейської економіки*. Том 15(№1). Березень 2016. С. 121-138.

Кириленко О. П., Максимчук О. С. Капітальніінвестиції з місцевихбюджетів: сучасна практика та перспективиудосконалення. *Інвестиції: практика та досвід*. 2019. №2. С. 5–11.

Кириленко О. П., Максимчук О. С. ПлануваннякапітальнихвидатківмісцевихбюджетівУкраїни: сучасний стан та перспективиудосконалення. *Інтернаука. Серія «Економічні науки»*. 2019. №7. С. 70-76.

Кириленко О. П., Малиняк Б. С. Унікальний досвід організації публічного звітування про результати використання коштів обласного бюджету: уроки для поширення. *Фінанси України*. 2017. №3. С. 36-50.

Кириленко О.П., Марчук А. П. Модернізація бюджетного забезпечення освіти у рамках секторальної децентралізації. *Фінанси України*. 2018. №6. С. 75-90.

Кнейслер О., Спасів Н., Кізима Т. Фінанси об'єднаних територіальних громад у фінансовій системі України. *Світ фінансів*. 2020. № 1(62). С. 8-19.

Кузькін Є. Ю. Організаційно-економічне забезпечення формування фіскальних повноважень та відповідальності територіальних громад України. *Актуальні проблеми економіки.* 2019. №1(211). С. 72-81.

Кузькін Є. Ю. Фінансове забезпечення фіскального простору місцевого самоврядування: монографія. Харків: ХНЕУ ім. С. Кузнеця; ПП «Технологічний Центр», 2019. 260 с.

Латковський П. Принцип транспарентності бюджету як важлива складова безпеки держави. *Юридичний вісник.* 2019. №3. С. 56-62.

Луніна І.О. Державні фінанси України в перехідний період. Харків : Форт, 2000. 296 с.

Мартиненко В. В. Прогнозний підхід до формування податкових надходжень місцевих бюджетів України в умовах децентралізації. *Ефективна економіка*. 2019. № 9.URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/9_2019/47.pdf>

Мартиненко В. В. Фіскальна політика України в умовах фінансової децентралізації: теорія, методологія, практика: монографія. Ірпінь: Університет ДФС України, 2019. 390 с.

Місцеві фінанси : підручник / авт.кол. : за ред. д-ра екон. наук, проф. О.Б.Жихор, д-ра екон. наук, проф. О.П. Кириленко. К. : УБС НБУ, 2015. 579 с.

Місцеві фінанси: підруч. / за ред. д.е.н., проф. О. Кириленко. 2-ге вид., доп. і перероб. Тернопіль: Економічна думка ТНЕУ, 2015. 448 с.

Огонь Ц.Г.Доходи бюджетуУкраїни: теорія та практика:Монографія. К.: Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2003.580 с.

Офіційний сайт Державної казначейської служби України. URL: https://www.treasury.gov.ua/ua

Офіційний сайт Державної податкової служби України. URL:https://tax.gov.ua/

Офіційний сайт Міністерства фінансів України. Звіт про виконання Державного бюджету України за 2018 рік.URL:http://www.minfin.gov.ua

Офіційний сайт Державної служби статистики України. URL: http://www.ukrstat.gov.ua/

Офіційний сайт Кам’янець-Подільської міської ради. URL: https://kam-pod.gov.ua/

Пальоха О. В. Науково-теоретичні засади побудови механізму комунального кредитування. *Наукові записки Національного університету «Острозька академія». Серія «Економіка»:* науковий журнал. Острог: Вид-во НаУОА, 2018. №9(37). С. 147-151.

Планування та управління фінансовими ресурсами територіальної громади / О. Кириленко, Б. Малиняк, В. Письменний, В. Русін / Асоціація міст України. К.: ТОВ “ПІДПРИЄМСТВО “ВІ ЕН ЕЙ”, 2015. 396 с.

Пелехатий А. О. Бюджетна політика у забезпеченні розвитку територій: концептуальні домінанти та напрями модернізації: монографія. Львів: Львівський національний університет імені Івана Франка, 2019. 386 с.

Пелехатий А. О. Інституційно-правове забезпечення формування та реалізації бюджетної політики розвитку територій України. *Світ фінансів*. 2020. №1(62). С. 140-151.

Першко Л. О. Теоретико-методологічні аспекти зміцнення та розвитку місцевих бюджетів в умовах фінансової децентралізації: монографія. Чернігів : НУЧП, 2020. 300 с.

Податковий кодекс України від 02.12.2010 р. № 2755-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text>

Постанова КабінетуМіністрівУкраїнивід 31 травня 2021 р. 2021 р. № 548 «Про схваленняБюджетноїдекларації на 2022-2024 роки». URL: https://mof.gov.ua/uk/state-budget

Про затвердження Державної стратегії регіонального розвитку на 2021-2027 роки: постанова Кабінету Міністрів України від 5 серпня 2020 р. № 695. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/695-2020-%D0%BF#Text>

1. Рекова Н. Ю. Економічний аналіз та аудит результатів реалізації політики фіскальної децентралізації: методологія, методи та інструменти: монографія. Краматорськ : ДДМА, 2018. 559 с.
2. Рекова Н.Ю. Реформування системи місцевих фінансів на засадах фіскальної децентралізації: теорія, європейський досвід та вітчизняна практика : монографія / Н.Ю.Рекова, В.П. Вишневський, В.Д. Чекіна, О.В. Вієцька, К.Є. Мойсеєнко : За заг. ред. проф. Н.Ю. Рекової. Краматорськ : ТОВ «Краматорська типографія», 2016. 252 с.

Савастєєва О. М. Організація бюджетного процесу на місцевому рівні в умовах фінансової децентралізації: теорія, методологія, практика : монографія. Чернігів : ЧНТУ, 2020. 322 с.

Савастєєва О. М. Шляхи узгодження інтересів суб'єктів бюджетного процесу на місцевому рівні в умовах трансформації міжбюджетних відносин. *Вісник Хмельницького національного університету.* 2019. №6. С. 135-140.

Соломіна Г. В., Гавриш О. С., Махницький О.В. Забезпечення транспарентності бюджетного механізму в Україні. *Сталий розвиток економіки України*. 2018. №1(38). С. 24-29.

Управління фінансовими ресурсами місцевого бюджету : монографія / Кондусова Л.Ф., Нескородєва І.І., Алексєєнко І.І. та ін. Х. : Вид. ХНЕУ, 2011. 268 с. (Укр. мов.)

Циммеранн Х. Муниципальные финансы: Учебник / Пер. с нем. М.: Издательство «Дело и Сервис». 2003. 352 с.

1. Щур Р. І. Власні фінансові ресурси об'єднаних територіальних громад як основа їх фінансової спроможності. *Приазовський економічний вісник*. Запоріжжя, 2019. № 2(13). С. 315-319.
2. Щур Р. І. Організаційні засади здійснення фінансового контролю за діяльністю об'єднаних територіальних громад в Україні. *Збірник наукових праць Університету ДФС України.* 2019. №1. С. 295-307.
3. Щур Р. І. Фінанси об'єднаних територіальних громад в умовах децентралізації в Україні. Монографія. Тернопіль: Осадца Ю. В. 2019. 394 с.
4. Lobodina Z. M.,Lopushniak H. S., Kizyma T. O., Lуvdar M. V.Inclusive budgeting: theoretical aspects, prerequisites and necessity for its implementation in Ukraine. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики.* Збірник наукових праць. 2020. Вип. 2 (33). С. 463–472.URL: <http://fkd.org.ua/article/view/207201>
5. Malyniak B. S., Martyniuk O. M., Kyrylenko O. P.Corruption and efficiency of public spending in states with various public management types. Economic Annals-ХХI: Volume 178, Issue 7-8, Pages: 17-27, September 30, 2019. URL: <http://soskin.info/en/ea/2019/178-7-8/Economic-Annals-V178-02>
6. Malyniak B. S., Martyniuk O. M., Kyrylenko O. P.The impact of corruption on the efficiency of public spending across countries with different levels of democracy. Financial and credit activity: problems of theory and practice. URL: <http://fkd.org.ua/article/view/163927>