**Содержание**

[Введение 3](#_Toc161844399)

[1. Характеристика финансовой системы Германии 4](#_Toc161844400)

[2. Звенья финансовой системы Германии 5](#_Toc161844401)

[2.1. Федеральный бюджет 5](#_Toc161844402)

[2.2. Бюджеты федеральных земель и общин 8](#_Toc161844403)

[2.3. Специальные фонды .9](#_Toc161844404)

[2.4. Государственные предприятия 10](#_Toc161844405)

[Заключение 12](#_Toc161844406)

[Список литературы 13](#_Toc161844407)

**Введение**

Германия (Федеративная Республика Германия – ФРГ) входит в состав ведущих держав капиталистического мира.

После второй Мировой войны ФРГ первой вступила на путь структурных преобразований своей промышленности. Это было вызвано не только потребностями научно-технического прогресса, развитием международного разделения труда, но и специфическим фактором – расколом Германии на два самостоятельных государства и, как следствие, – диспропорциями в структуре ее экономики. В экономике страны всё яснее обозначаются новые процессы в накоплении капитала: высокие темпы роста новейших отраслей, модернизация на новой технологической основе традиционных отраслей. Одной из предпосылок высокой конкурентоспособности западногерманских товаров является обновление продукции.

В условиях осуществления налогово-бюджетных преобразований в России чрезвычайно интересен и важен опыт организации финансовой системы в Германии, обладающей развитой рыночной экономикой.

**1. Характеристика финансовой системы Германии**

Финансовая система Германии включает федеральный бюджет, бюджеты земель, бюджеты общин (коммун), специальные правительственные и внебюджетные фонды и финансы государственных предприятий. Вся страна разбита на финансовые округа. Связующим звеном между бюджетом федерации и бюджетами земель являются высшие финансовые дирекции. Они объединяют несколько финансовых округов.

Основатель современной модели социальной рыночной экономики ФРГ доктор Л. Эрхард (министр экономики послевоенной Германии) справедливо полагал, что без эффективной налоговой и бюджетной системы невозможно добиться подлинного благосостояния широких слоев населения. Созданная под его руководством в конце 40-х – начале 50-х гг. ХХ в. модель «Бюджетного порядка», действовавшая на всех уровнях бюджетной системы, легла в основу и получила свое логическое продолжение с вступлением в силу важнейших законодательных актов, определяющих современное состояние бюджетного процесса в Германии.

К ним, в первую очередь, следует отнести федеральные законы «Об основах бюджетного права Федерации и федеральных земель» (1969г.), «О содействии стабильности и росту экономики» (1967г.), «Положение о федеральном бюджете» (1969г.). Именно в этих законах нашли закрепление основные принципы формирования и исполнения федерального бюджета страны:

* Своевременность – четкое и безусловное соблюдение обозначенных в законе временных процедур;
* Цикличность – установлен годичный цикл законодательного принятия и исполнения бюджета в условиях пятилетнего бюджетного планирования;
* Достоверность – сформирована детализированная функциональная, экономическая и ведомственная бюджетная классификация, законодательно закреплены вопросы бюджетно-правовой ответственности и финансово-бюджетного контроля;
* Принцип покрытия и бюджетного равновесия – необходимость полного финансового обеспечения расходов бюджета, а также сбалансированности бюджета;
* Принцип эффективности осуществления бюджетных расходов – отражает постулат о необходимости осознанного выбора, исходя из возможности альтернатив и минимизации бюджетных рисков.
* Расширение прав и полномочий распорядителей и получателей бюджетных средств и повышение их ответственности.
* Законодательное закрепление за главными распорядителями бюджетных средств права на принятие «длящихся» обязательств, где срок реализации проектов превышает один бюджетный год.
* Усиление роли и влияния министра финансов ФРГ в ходе осуществления бюджетного процесса.

**2. Звенья финансовой системы Германии**

**2.1. Федеральный бюджет**

Бюджет выступает главным звеном финансовой системы Германии. В госбюджет включаются доходы и расходы трех уровней административного управления:

* федерации (федеральный бюджет);
* земель (бюджеты федеральных земель);
* общин (коммунальные или муниципальные бюджеты).

Сводный (консолидированный) госбюджет получается путем сложения доходов и расходов бюджетов всех трех уровней за вычетом межбюджетных трансфертов (субсидий, дотаций). С 1974г. в госбюджет включаются средства фонда социального страхования и социального обеспечения.

Бюджетный год в ФРГ совпадает с календарным годом. Федеральный бюджет утверждается бундестагом (парламентом). На стадии составления центрального бюджета министерства и ведомства направляют в министерство финансов предполагаемые сметы расходов на следующий год, примерно за 9 месяцев. Министерство финансов на основе прогнозируемых доходов уточняет расходную часть бюджета и передает проект бюджеты на утверждение федеральному Правительству. Одобренный кабинетом министерств проект бюджета направляется на утверждение в законодательные органы. Сначала бюджет направляется в верхнюю палату Парламента (бундесрат), где рассматривается в течение трех недель. Из бундесрата законопроект о бюджете направляется в нижнюю палату Парламента (бундестаг). В случае внесения одной из палат Парламента поправок в бюджет, он возвращается на повторное рассмотрение. После принятия законопроекта бундестагом законопроект подписывается главой Правительства и становится законом.

В те же сроки и в такой же последовательности составляются проекты бюджетов земель и общин. Однако если федеральное Правительство формально не имеет права контролировать финансы земель, то земли обязаны установить такой контроль за бюджетами общин. Бюджеты земель утверждаются ландтагами на один год, но в отдельных случаях могут быть рассчитаны на более длительный период.

Высшим контрольным органом ФРГ в области государственных финансов является Федеральная Счетная палата, руководство которой избирается обеими палатами Парламента страны (по представлению Правительства ФРГ) сроком на 12 лет. Отчет об исполнении бюджета составляется министерством финансов и направляется в парламент и Счетную палату. После заключения Счетной палаты Парламент утверждает закон об исполнении бюджета.

Бюджетная политика ФРГ подчиняется общим целям экономической политики и опирается на отлаженный в послевоенный период механизм ее реализации, на богатый арсенал средств и методов формирования доходных и расходных статей госбюджета.

Федеральный бюджет в полном объеме получает страховой налог, таможенные пошлины, акцизы на нефтепродукты, спиртосодержащие продукты, кофе и табак. К числу совместных налогов относятся: подоходный налог, налог на корпорации, налог с оборота.

Налоговая система Германии включает прямые и косвенные налоги. В группу прямых налогов входят следующие:

* Подоходный налог – его доля превышает 1/3 общей суммы налоговых поступлений.
* Налог на собственность (поимущественный) – им облагается имущество физических и юридических лиц.
* Налог на корпорации – облагаются юридические лица.
* Поземельный налог – облагаются земельные участки предприятий, лесное хозяйство, сельскохозяйственные угодья.
* Налог на транспортные средства – уплачивают владельцы мотоциклов, легковых и грузовых автомобилей.

В группу косвенных налогов входят:

* Налог на добавленную стоимость (НДС) – на него приходится 43% всех косвенных налоговых поступлений в стране. Налогом облагается конечный потребитель в частной и государственной сфере потребления товаров и услуг.
* Индивидуальные акцизы (налоги на потребление);
* Таможенные пошлины;
* Импортный налог – им облагаются ввозимые товары, которые получают экспортные льготы в странах их производства.

Одним из орудий воздействия государства на процесс общественного воспроизводства выступают государственные расходы, которые отражают особенности развития страны. Структура расходов федерального бюджета представлена следующими направлениями:

* Социальная защита населения – 50%;
* Национальная оборона и национальная безопасность – 30%;
* Исследования и высшее образование – 10%;
* Транспортная инфраструктура и содержание федеральных автодорог – 10%.

**2.2. Бюджеты федеральных земель и общин**

Финансы земель и общин занимают важное место в финансовой системе страны. Доля бюджетов земель и общин в национальном доходе Германии составляет свыше 20%. Земли и общины несут почти 100% общегосударственных расходов на коммунальное хозяйство, учреждения образования или здравоохранения, свыше 80% всех расходов на транспорт, дорожное и жилищное хозяйство, почти 3/4 расходов на содержание государственного аппарата.

Налоговая система земель насчитывает около 25 налогов. Федеральные земли получают в полном объеме:

* Налог на наследование и дарение;
* Налог на транспортные средства;
* Налог на пиво;
* Налог на лотереи, скачки и казино;
* Налог на противопожарную безопасность;
* Налог на приобретение земельного участка.

Эти налоги дают свыше 85% всех налоговых поступлений земель. Большой удельный вес занимают платежи по социальному страхованию, включающие взносы на медицинское и пенсионное страхование и страхование по безработице.

Основные направления расходов бюджетов федеральных земель:

* Развитие культуры и среднего образования;
* Защита предпринимательства;
* Общественная безопасность;
* Налоговое администрирование.

Бюджеты общин получают в полном объеме:

* Промысловый налог – взимается при распределении прибыли до уплаты корпорационного налога;
* Налог на землю;
* Местные налоги (на напитки, на упаковку, на собак, на охоту и рыболовство).

В доход бюджетов общин поступают различные административные сборы и доходы от выдачи местных лицензий. К доходам от местного хозяйства относятся доходы от муниципальных домов, водоснабжения, газовых заводов, электростанций, мостов.

Основные направления расходов бюджетов общин (коммун):

* Развитие культуры и дошкольного образования;
* Транспортное обеспечение дорог;
* Здравоохранение.

Однако расходы земель и общин ни в коей мере не обеспечиваются только поступлениями налогов. Для финансирования расходов бюджеты земель и общин получают от федерального Правительства дотации – целевые и общие.

**2.3. Специальные фонды**

Специальные фонды – важное звено финансовой системы ФРГ. По объему эти фонды стоят на втором месте после государственного бюджета страны. Главное место среди них занимает Фонд социального страхования, который состоит из большого числа автономных фондов, охватывающих отдельные виды страхования – это фонды страхования по временной нетрудоспособности, на случай безработицы, от несчастных случаев, пенсионного страхования рабочих и служащих, а также лиц, не работающих по найму.

Общей для всех фондов социального страхования является система мобилизации доходов. Средства фондов образуются за счет трех источников: обязательных отчислений, взносов предпринимателей и государственных субсидий из федерального бюджета. Наибольшую долю составляют отчисления предпринимателей.

Самыми значительными, кроме налогов являются взносы на социальное страхование. Эти взносы представляют собой финансово-экономическую основу коллективной поддержки на случай старости, болезни и кризиса. Социальная помощь и другие виды социальных услуг, оказываемых государством, финансируются за счет налогов, то есть всего общества, и в масштабе всего общества, за счет государственного бюджета.

В финансовую систему страны входят внебюджетные фонды, находящиеся в распоряжении центрального Правительства: Фонд выравнивания бремени войны, Фонд развития европейской экономики и другие целевые фонды.

**2.4. Государственные предприятия**

Основу государственных промышленных предприятий составляют крупные концерны, в руках которых сосредоточено около 2/3 всего акционерного капитала государственных предприятий.

Финансы государственных предприятий – составная часть финансовой системы страны. Германия имеет развитый сектор государственной собственности. В руках властей земель, общин и федерального Правительства полностью находится транспорт и связь, горная промышленность, черная и цветная металлургия, все производство электроэнергии, алюминия, около 50% производства автомобилей и судов, добыча нефти и газа. Государство сосредотачивает в своих руках отрасли, недостаточно рентабельные для монополистического капитала, в том числе дорожное хозяйство, строительство автострад, аэродромов, жилищное хозяйство.

Деятельность государственных предприятий в ФРГ в целом убыточна, ибо на их продукцию, реализуемую частным монополиям, установлены низкие цены. Убытки покрываются за счет краткосрочных и среднесрочных кредитов, в результате чего растут долги государственных предприятий.

В том случае, когда государственные предприятия не убыточны, они уплачивают налоги в бюджеты соответствующих уровней наравне с предприятиями других форм собственности.

Финансовый капитал страны представлен группами сросшихся между собой промышленных, финансовых и прочих монополий, охватывающих всё национальное хозяйство. Особенностью ФРГ является меньшее число финансовых групп не только по сравнению с США, но и с теми развитыми капиталистическими странами, экономика которых по своим масштабам сопоставима с западногерманской: в Японии, Франции, Великобритании количество таких групп составляет 15-20, а в ФРГ не достигает и 10. Это объясняется громадной концентрацией банковского капитала в руках трёх гроссбанков – «Дойче банк», «Дрезден банк», «Коммерцбанк»: они контролируют около 80% акционерного капитала страны.

**Заключение**

Таким образом, финансовая система Федеративной Республики Германия включает в себя бюджеты трех уровней, специальные правительственные и внебюджетные фонды и государственные предприятия.

Формирование бюджетов происходит в основном за счет поступления налоговых платежей. При этом следует учесть, что прямые налоги в Германии преобладают и превышают поступления от косвенных налогов в два раза. Большая часть государственных средств расходуется на социальное обеспечение, на втором месте расходы на экономику, военные расходы, далее идут расходы на науку, образование и управленческие расходы.

Специальные фонды Германии существуют помимо основных бюджетов. Это могут быть постоянные и временные фонды, формирующиеся они в основном за счет отчислений с заработной платы. Здесь также преобладают фонды социального обеспечения.

Государственные предприятия относятся в основном к нерентабельным отраслям, поэтому очень часто эти предприятия убыточны и покрывают свои убытки за счет средств федерального бюджета.

Следовательно, финансовая система Германии построена таким образом, что она вполне соответствует правительственной политики социальной рыночной экономики, поскольку огромное внимание уделяется социальному обеспечению и поддержанию нормального уровня жизни населения.

**Список литературы**

1. Механизм регулирования экономики в Германии /под ред. В. П. Гупника. – М.: ВлаДар, 1995. – 220с.
2. Прокофьев С. Е. Организация исполнения федерального бюджета в ФРГ //Финансы, №9, 2006, С. 67 – 72.
3. Сумин А. М. Налог, пошлина и сбор в германском праве //Налоговый вестник, №3, 1998, С. 85.