# **ВВЕДЕНИЕ**

Государственный бюджет играет важную роль в жизни каждого государства. Он является статьей доходов и расходов государства, в большей или меньшей степени волнующей каждого гражданина, оказывающей влияние на благосостояние каждого.

Как известно, государственный бюджет на всех его уровнях играет огромную роль в развитии и процветании государства, продвижении научно-технического прогресса (бюджетные финансирования исследований и разработок), развитии экономики (особенно не прибыльных, но социально-значимых отраслей экономики посредством инвестирования, дотаций и т.д.). Полнота бюджета, как правило, прямо пропорциональна благосостоянию граждан. Действительно, бюджетный дефицит, государственный долг побуждает государство усилить налоговое бремя, увеличить налогообложение, уменьшить финансирование всех секторов экономики, сократить статью расхода на медицину, образование и т.д. С другой стороны достаток бюджетных средств (бюджетный профицит) позволяет увеличить финансирование как государственного, так и частного сектора экономики, увеличить трансфертные отчисления, а так же отчисления во внебюджетные социальные фонды.

Государственный бюджет, его формирование и статьи расходов является важным разделом в экономической науке, требующим большого внимания со стороны не только занимающих высокие посты экономистов и политиков, но и рядовых граждан.

Бюджетная система, как действенный механизм финансовой политики государства, оказывает активное влияние на эффективность общественного производства, рост производительности труда, снижение себестоимости продукции, увеличение накоплений в народном хозяйстве Он широко используется в решении главной экономической задачи - повышении благосостояния, является основным источником формирования общественных фондов потребления и содержания организаций непроизводственной сферы. Отсюда возникает задача изучения роли бюджета в решении многих экономических и социальных задач развития общества.

Особенно важно на сегодняшний день является создание современных механизмов формирования и использования бюджетных ресурсов в нестабильных условиях экономики. Нынешние экономические реалии во-первых, обусловлены обстоятельствами финансового кризиса и слабостью банковской и расчетной систем, а, во-вторых, сопровождаются недостаточно согласованной финансово-экономической политикой на различных уровнях власти.

Эффективность управления средствами бюджета обеспечивается рыночными механизмами.

Она выражается социально-экономическим результатом перераспределения национального дохода в данных социально-политических и финансово-экономических условиях Эффективность бюджетной системы может быть измерена отношением показателей ее социально-экономического результата к затратам на ее осуществление

Основная цель заключается в выявлении теоретических основ государственного бюджета, а также проведение исследования состава, структуры и динамики доходов и расходов государственного бюджета Республики Беларусь.

## **1. Бюджетное устройство Республики Беларусь и характеристика его звеньев**

## Государственный бюджет обеспечивает выполнение функций соответствующих представительных органов государственной власти. Органы государственной власти и государственного управления составляют, рассматривают, утверждают и исполняют бюджет. Эта деятельность органов государственной власти и государственного управления называется бюджетным процессом, она регламентирована соответствующими законами и принятыми в соответствии с ними иными нормативными актами. Составной частью бюджетного процесса является бюджетное регулирование, представляющее собой частичное перераспределение финансовых ресурсов между бюджетами разных уровней в целях сбалансирования их доходов и расходов.

Бюджетный процесс в Республике Беларусь организуется и осуществляется в соответствии с Конституцией Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь «О бюджетной системе Республики Беларусь» [5], другими законами Республики Беларусь и принятыми на их основе иными нормативными актами, а также решениями Президента Республики Беларусь.

Бюджетная система Республики Беларусь, являясь составной частью финансово-кредитной системы республики, включает в себя как самостоятельные звенья- бюджеты. (областные, районные, городские, поселковые бюджеты и бюджеты сельсоветов).

Самостоятельность бюджетов обеспечивается наличием у каждого органа государственной власти собственных источников доходов и права определять направления их использования. Она находит выражение в том, что каждый Совет народных депутатов имеет свой бюджет, который самостоятельно им разрабатывается, утверждается и исполняется. Не допускается вмешательство любых органов и организаций в этот процесс. Местные бюджеты нижестоящих административно-территориальных единиц не включаются в бюджеты вышестоящих административно-территориальных единиц [48, 6].

Различают первичный, базовый и областной территориальные уровни.

Составление, рассмотрение, утверждение и исполнение бюджетов всех уровней представляет собой бюджетный процесс, от которого во многом зависит воздействие бюджета на общественные процессы.

Министерство финансов республики составляет статистический свод бюджетов по республике в целом и сводный отчет об исполнении бюджета, включающий отчеты об исполнении республиканского и местных бюджетов, и представляет его Кабинету Министров. Таким образом, этапы бюджетного процесса строго регламентированы законодательными актами.

Центральным звеном бюджетной системы Республики Беларусь является республиканский бюджет. Он концентрирует более половины бюджетных ресурсов государства, что определяется его местом и ролью в финансировании мероприятий и программ, имеющих общереспубликанское значение.

Через республиканский бюджет перераспределяются финансовые ресурсы между областями и г. Минском для выравнивания уровней их экономического и социального развития.

За счет средств республиканского бюджета могут выделяться местным бюджетам дотации, субсидии и субвенции при недостаточности собственных ресурсов для финансирования отдельных расходов и мероприятий.

Средства республиканского бюджета направляются в основном на:

капитальные вложения по объектам, относящимся к республиканской собственности, природоохранные мероприятия, осуществляемые в соответствии с общереспубликанскими программами;

мероприятия по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС;

общереспубликанские программы по повышению жизненного уровня народа и меры по социальной защите населения; другие общереспубликанские целевые программы;

расходы, связанные с внешнеполитической и внешнеэкономической деятельностью;

учреждения и организации народного образования, науки, культуры, здравоохранения, физической культуры, социального обеспечения республиканского подчинения;

расходы по закладке и хранению государственных резервов;

содержание органов государственной власти и государственного управления, судов и прокуратуры, государственной безопасности и внутренних дел;

финансирование обороны, пограничных войск и таможенной службы;

погашение кредитов банка, выданных для погашения бюджетных расходов, государственного долга и уплаты процентов по ним;

образование резервного фонда Председателя Президиума Верховного Совета, резервного фонда Кабинета Министров, резерва Министра финансов и других целевых фондов и резервов;

другие мероприятия и программы, имеющие общереспубликанское значение [37, 54].

Республиканский бюджет тесно связан со всей системой местных бюджетов. Посредством перераспределения финансовых ресурсов он способствует укреплению их доходной базы, участвует в совместном финансировании отдельных расходов, целевых программ.

Развитие рыночных отношений сопровождается децентрализацией системы управления экономикой, разгосударствлением собственности, частичной ее приватизацией, расширением прав местных Советов народных депутатов, соответственно усилением роли региональных бюджетов. Экономическая сущность местных бюджетов проявляется в финансовом обеспечении деятельности местных Советов. Для выполнения своих функций местные органы власти должны располагать соответствующей финансовой базой, которой и являются местные бюджеты. Их средства направляются на финансирование экономических, социальных, культурных и других программ и мероприятий местного и межрегионального значения. Местные Советы самостоятельно разрабатывают, утверждают и исполняют бюджеты соответствующих территорий в интересах населения. Через местные бюджеты реализуется государственная программа в области социального развития, что требует значительных материальных и финансовых ресурсов.

Средства местных бюджетов расходуются в основном по следующим направлениям:

капитальные вложения по объектам, относящимся к коммунальной собственности, экономические мероприятия по региональным и межрегиональным программам;

региональные мероприятия по социальной защите населения;

учреждения социально-культурной сферы местного подчинения;

содержание местных органов государственной власти и государственного управления;

содержание правоохранительных органов, находящихся в подчинении местных Советов народных депутатов;

возврат ссуд, полученных из вышестоящих бюджетов;

другие мероприятия и программы регионального и межрегионального значения [37, 56].

Республиканский и местные бюджеты, являясь самостоятельными звеньями бюджетной системы, взаимодействуя на различных уровнях, обеспечивают осуществление проводимой правительственной экономической и социальной политики в интересах государства и населения.

Совокупность бюджетов соответствующей территории Республики Беларусь или ее соответствующей административно-территориальной единицы представляет собой консолидированный бюджет.

За годы независимости в Республике Беларусь была проведена структурная перестройка бюджетной системы. В соответствии с международными стандартами с 1998 года республика перешла на новую бюджетную классификацию. Тенденции изменения показателей консолидированного бюджета за прошедшие годы имели неравномерный характер, что характеризуется данными, приведенными в таблице 1.1.

Таблица 1.1 Основные показатели консолидированного бюджета Республики Беларусь (с учетом средств целевых бюджетных фондов), млрд. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005\* | 2006\*\* |
| Доходы, млрд. руб.  | 3181 | 5747 | 8636 | 12211 | 19685 | 25966 |
| Расходы, млрд. руб.  | 3236 | 6023 | 8681 | 12795 | 20615 | 26876 |
| в % к ВВП  | 35,4 | 35,1 | 33,2 | 35,6 | 42,8 | 46,5 |
| Дефицит, млрд. руб.  | -55 | -276 | -45 | -584 | -929 | -910 |
| в % к ВВП  | -0,6 | -1,6 | -0,2 | -1,6 | -1,9 | -1,5 |

\* - уточненный план

\* \* - проект П р и м е ч а н и е. Источник [10].

Темп роста расходов консолидированного бюджета опережал темп роста доходов и в результате этого консолидированный бюджет за 2004 год (по уточненному плану) исполнялся с дефицитом 929 млрд. рублей, что составило 1,9% к ВВП [39,172] Заметный рост доходов и расходов обусловлен включением в состав бюджета фонда социальной защиты населения в 2005 году и инновационных фондов в 2006 году.…Дефицит республиканского бюджета на 2006 год сформирован в размере 910 млрд. рублей. По отношению к прогнозируемой величине ВВП это составляет 1,5 процента, что соответствует параметрам Программы. В 2006 году, как и в текущем, сохраняется структура финансирования дефицита бюджета, то есть не предусматривается финансирование дефицита бюджета за счет кредитов Национального банка.…..Поступления от реализации принадлежащего государству имущества, как источник финансирования дефицита республиканского бюджета, планируются на 2006 год в размере 100 млрд. рублей, или 0,2 процента ВВП.

Доходы консолидационного бюджета на 2006 год (без учета средств Фонда социальной защиты населения и инновационных фондов) вырастут в номинальном выражении на 28 процентов к плановым назначениям 2005 года. При этом доходы республиканского бюджета увеличатся по сравнению с ожидаемым исполнением в 2005 году на 23,5 процента, местных бюджетов - на 20,8 процента, а доходы Фонда социальной защиты населения - на 25 процентов [31, 14].

Расчетными показателями бюджетов областей и г. Минска на 2006 год объем местных бюджетов по доходам и расходам определен в сумме 9610,2 млрд. рублей (рост против уточненного плана 2005 года в размере около 20 процентов).

В объеме доходов местных бюджетов собственные и закрепленные доходы составляют 52,6 процента (в 2005 году - 55,8 процента), отчисления от республиканских налогов и доходов и ассигнования из республиканского бюджета - 47,4 процента (в 2005 году - 44,2 процента).

Около 60 процентов доходов бюджетов областей и г.Минска составляют налог на добавленную стоимость, налоги на прибыль и доходы, подоходный налог с населения.

В 2006 году предусматривается сохранить порядок формирования доходов бюджетов областей и нормативы отчислений от общереспубликанских налогов, действующие в 2005 году. Нормативы отчислений в бюджет г. Минска установлены от налога на прибыль - 19,4 процента (в 2005 году - 29.2 процента) и налога на добавленную стоимость - 24 процента (в 2005 году - 32,1 процента).

В Законе «О бюджете Республики Беларусь на 2006 год» за местными Советами депутатов сохраняется право вводить местные налоги и сборы: налог с продаж товаров в розничной торговле; налог на услуги; целевые сборы; сборы с пользователей; сбор с заготовителей; курортный сбор; сборы с физических лиц при пересечении ими Государственной границы Республики Беларусь через пункты пропуска; налог на приобретение бензина и дизельного топлива.

В состав бюджетов областей и г. Минска включены средства местных целевых бюджетных фондов охраны природы, дорожных, жилищно-инвестиционных, инновационных, а также часть средств государственного фонда содействия занятости.

Расчетные показатели по расходам бюджетов областей и г. Минска предусматривают сохранение их социальной направленности. Расходы на финансирование отраслей непроизводственной сферы составляют более 70 процентов объема местных бюджетов и рассчитаны с учетом минимальных нормативов бюджетной обеспеченности на 1 жителя:

по здравоохранению - 223,7 тыс. рублей, или с ростом на 33,1 процента к 2005 году;

по другим отраслям непроизводственной сферы - 382,2 тыс. рублей, или с ростом на 29 процентов против 2005 года. Норматив бюджетной обеспеченности для г. Минска определен с повышающим коэффициентом - в сумме 389,5 тыс. рублей.

Расходы на финансирование отраслей непроизводственной сферы предусмотрены бюджетами областей и г. Минска на 2006 год в сумме 6173,8 млрд. рублей, или с ростом против плана 2005 года на 27,6 процента, в том числе на здравоохранение - на 31,2 процента, образование - на 26,4 процента, социальную политику - на 32,6 процента, культуру, искусство и кинематографию - на 20,7 процента.

Около 20 процентов расходов бюджетов областей и г. Минска предполагается направить на финансирование отраслей хозяйства: предприятий жилищно-коммунального хозяйства и транспорта, сельское хозяйство, жилищное строительство, возмещение разницы в ценах на твердое топливо, реализуемое населению.

Для обеспечения источниками предусматриваемых на 2006 год расходов бюджетов областей и г. Минска, кроме собственных и закрепленных доходов, предусмотрены безвозмездные поступления из республиканского бюджета:

средства из фонда финансовой поддержки административно-территориальных единиц - 1657,1 млрд. рублей;

субсидии на жилищное строительство - 24,2 млрд. рублей;

субвенции на строительство метрополитена - 7,8 млрд. рублей;

субвенции на финансирование расходов, связанных с осуществлением г. Минском функций столицы, - 50 млрд. рублей;

трансферты г. Минску из республиканского дорожного фонда на строительство и ремонт проезжей части улиц, являющихся продолжением республиканских автомобильных дорог, - 44,4 млрд. рублей.

На 2006 год средства, передаваемые в местные бюджеты, определены в размере 1783,4 млрд. рублей, или с ростом против 2005 года на 32,0 процента.

Для выравнивания уровня развития сети местных автомобильных дорог областным Советам депутатов предусматриваются средства из республиканского дорожного фонда в сумме 41 млрд. рублей.

Законом «О бюджете Республики Беларусь на 2006 год» (статья 31) определено, что областные и Минский городской Советы депутатов:

утверждают предельный размер гарантий, предоставляемых по кредитам, выдаваемым банками Республики Беларусь юридическим лицам Республики Беларусь, который не может превышать 5 процентов объемов расходов соответствующих местных бюджетов {за исключением кредитов, выдаваемых для развития жилищного строительства на селе);

утверждают предельный размер гарантий, предоставляемых по кредитам, выдаваемым банками Республики Беларусь юридическим лицам Республики Беларусь для развития жилищного строительства на селе;

предусматривают направление средств местных бюджетов на исполнение гарантий, предоставленных местными исполнительными и распорядительными органами, по кредитам, выданным банками Республики Беларусь юридическим лицам Республики Беларусь,

В 2006 году местным Советам депутатов предоставляется право:

увеличивать (уменьшать), но не более чем в два раза, ставки земельного налога, налога на недвижимость, платежей за использование (изъятие, добычу) природных ресурсов (за исключением налога на добычу нефти, поваренной и калийной соли) отдельным категориям плательщиков, Решения местных Советов депутатов об увеличении ставок указанных налогов не распространяются на юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, получающих государственную поддержку в виде отсрочки, рассрочки, налогового кредита или нормативного распределения выручки, субсидий и средств на капитальные вложения из республиканского бюджета;

освобождать от уплаты земельного налога и налога на недвижимость организации потребительской кооперации по объектам торговли и общественного питания, расположенным в сельской местности [41, 18].

Бюджеты районов, городов областного подчинения, расположенных на территории области, и областной бюджет составляют консолидированный бюджет области (областной бюджет).

Бюджеты областей, города Минска и республиканский бюджет составляют консолидированный бюджет Республики Беларусь (бюджет республики).

Министерство финансов на основе проектов республиканского бюджета и бюджетов областей и города Минска составляет проект консолидированного бюджета Республики Беларусь.

Проекты республиканского и консолидированного бюджетов Республики Беларусь, а также местных бюджетов на предстоящий финансовый (бюджетный) год и предложения по сбалансированию бюджетов вносятся соответственно на рассмотрение Правительства Республики Беларусь и местных исполнительных и распорядительных органов.

Рассмотренные и одобренные Правительством Республики Беларусь проекты республиканского и консолидированного бюджетов Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год представляются на рассмотрение Президента Республики Беларусь.

# **2. ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ДОХОДОВ БЮДЖЕТА НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

Доходы бюджета представляют собой экономические отношения, возникающие в процессе формирования централизованного фонда денежных средств государства. Формой реализации этих отношений являются различные виды платежей - налоговые и неналоговые. Доходы также могут принимать форму безвозмездных поступлений от физических и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств.

Сущностными признаками доходов бюджета являются безвозмездность и безвозвратность. Основным источником их образования выступает национальный доход, а иногда и национальное богатство (доходы от приватизации объектов государственной собственности, других национальных ценностей). Состав и структура доходов бюджета в значительной степени определяются финансовой политикой государства.

В Республике Беларусь основная доля доходов бюджета формируется за счет налоговых поступлений (в 2002 - 2005 гг. - около 93 % в объеме консолидированного бюджета, без учета целевых фондов) [45, 111].

Оценка налоговой системы осуществляется с позиций соответствия общепризнанным характеристикам - стабильности, справедливости и эластичности, определяющих ее эффективность. Имеется в виду, что налоги должны обеспечить необходимый уровень доходов для финансирования общегосударственных расходов, не создавая чрезмерного давления на субъекты хозяйствования и население, сохраняя свою стимулирующую функцию.

При этом налоговые поступления не должны подгоняться под постоянно растущие потребности бюджета, их величина в ВВП должна быть обоснована. Данное обстоятельство требует проведения политики, направленной на определение оптимального уровня налоговой нагрузки, соотношения налогов и ВВП.

Доходная часть консолидированного бюджета формируется, главным образом, за счет налоговых поступлений, в составе которых преобладают четыре основных налога: налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, подоходный налог и акцизы.

Основной составляющей частью доходов консолидированного бюджета являются налоговые доходы. В 2004 году их удельный вес составлял 76,5% общего объема доходов. В структуре доходов стабильно высокой остается доля налога на добавленную стоимость - 23,7% и налога на прибыль и доходы - 11%, о чем свидетельствуют данные, приведенные в таблице 2.1

Таблица 2.1 Структура распределения доходов консолидированного бюджета Республики Беларусь (в .процентах к итогу).

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005\* | 2006\*\* |
| Доходы - всего  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| В том числе:  |  |  |  |  |  |  |
| налоговые доходы  | 76,5 | 76,4 | 72,5 | 76,5 | 77,6 | 70,8 |
| из них:  |  |  |  |  |  |  |
| налог на прибыль и доходы  | 13,8 | 13,6 | 10,6 | 11,0 | 11,4 | 10,6 |
| налог на добавленную стоимость | 25,7 | 25,2 | 25,1 | 23,7 | 24,0 | 24,8 |
| акцизы  | 8,0 | 7,7 | 7,2 | 6,9 | 6,6 | 6,6 |
| доходы от внешней торговли и внешнеэкономических операций | 4,5 | 5,2 | 6,1 | 7,8 | 7,1 | 7,7 |
| неналоговые доходы  | 3,5 | 4,4 | 4,4 | 4,9 | 4,9 | 6,2 |
| из них:  |  |  |  |  |  |  |
| доходы от государственной собственности и предпринимательской деятельности | 0,9 | 0,9 | 1,0 | 1,5 | 1,3 | 2,1 |
| административные сборы и платежи  | 1,2 | 1,3 | 1,6 | 2,0 | 1,9 | 2,1 |
|  доходы государственных целевых бюджетных фондов | 18,5 | 18,0 | 17,0 | 17,9 | 16,9 | 18,8 |

\* - уточненный план

\* \* - проект

При характеристике доходной части бюджета и оценке налоговой нагрузки нельзя не учитывать следующее важное обстоятельство: в состав бюджета включены государственные целевые фонды. Соответственно в доходы бюджета вошли и доходы целевых фондов, которые хоть и не относятся к налогам, но тем не менее являются обязательными платежами в бюджет. Из приведенных в таблице 2.2 данных видно, что в 2004 г. увеличение доходов целевых бюджетных фондов на 3 % против 2001 г., а также увеличение доли неналоговых поступлений в общем объеме доходов консолидированного бюджета на 4,9 %. В то же время удельный вес налоговых поступлений в доходах бюджета в течение 2001 - 2004 гг. практически не менялся и был на уровне 51,1 - 48,4 % [45, 112].

Таблица 2.2 Структура доходов республиканского бюджета Республики Беларусь (с учетом целевых бюджетных фондов), в процентах от консолидированного бюджета

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Год |
|  | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005\* | 2006\*\* |
| налоговые поступления | 51,1 | 50,3 | 48,8 | 48,4 | 50,7 | 52,6 |
| неналоговые поступления  | 56,1 | 60,4 | 61,3 | 61,1 | 66,6 | 76,5 |
| доходы целевых бюджетных фондов  | 51,2 | 52,4 | 50,4 | 54,2 | 69,9 | 77,5 |

\* - уточненный план

\* \* - проект

Развитию процесса бюджетизации финансовых ресурсов способствует тот факт, что в состав бюджета включаются доходы целевых внебюджетных фондов. Начиная с 1998 г. в доходы консолидированного бюджета включаются средства республиканского фонда поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки, государственного фонда содействия занятости, республиканского дорожного фонда, республиканского фонда охраны природы, республиканского фонда «Энергосбережение». Доходы этих фондов в 2003 г. составили 16,53 % в общем объеме доходов республиканского бюджета, а в 2004 г. Планировалось увеличение их удельного веса в доходах республиканского бюджета до 22,03%.С целью дальнейшей консолидации в бюджете государственных ресурсов и усилением контроля за их использованием в состав республиканского бюджета на 2005 г. включаются средства Фонда социальной защиты населения, Министерства труда и социальной защиты. Доходы этого фонда составили 11,91% в ВВП и 69% от доходов республиканского бюджета (без учета Фонда социальной защиты населения).

За период с 2003 г. по 2005 г. доходы свободных экономических зон снижаются. Если в 2003 г. их удельный вес в ВВП составил 0,12 % и 0,66 % в доходах республиканского бюджета, то в 2004 г. - 0,08 % и 0,46 % соответственно.

Темпы роста отдельных доходных источников были различными.

За период с 2001 г. по 2005 г. среди налоговых доходов наибольшими темпами росли доходы от внешней торговли и внешнеэкономических операций они увеличились в 6,5 раза. Значительно медленнее росли прямые налоги на доходы и прибыль: за анализируемый период они возросли в 2,3 раза при росте доходов республиканского бюджета в 3,8 раза.

Различия в темпах роста отдельных источников (темпы роста налоговых источников за 2001-2005 гг. составил 3,5 раза, в то время как неналоговых - 5,2 раза) вызвали реструктуризацию доходной части республиканского бюджета. Прежде всего изменилось соотношение налоговых и неналоговых доходов бюджета. Если в 2001 г. доля налоговых источников составила 75,52% в доходах республиканского бюджета, а неналоговых - 3,81 %, то в 2005 г. исполнение этих показателей определено на уровне 70,62 % и 6,69 % соответственно. Очевидно, что основная масса доходов республиканского бюджета формируется за счет налоговых платежей.

Анализ структуры доходной части республиканского бюджета показывает, что основная часть его доходов составляют косвенные налоги. Доля налога на добавленную стоимость в доходах бюджета в 2005 г. составила 29,3 %, акцизов - 10,32%, доходов от внешней торговли и внешнеэкономических операций - 13,2 %.

Одним из главных налогов, пополняющих доходы бюджета, остается налог на прибыль и доходы, но его доля за 2001-2005 гг. снизилась в 1,66 раза: с 17,42 % в 2001 г. до 12 % в 2005 г. Это является результатом не только опережающего роста косвенных налогов (например, темп роста налога на добавленную стоимость за данный период составил 3,4 раза, акцизов - 3,6 раза, а прямых налогов на доходы и прибыль - лишь 2,3 раза), но и ухудшением показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятий [47, 495].

Доходы от реализации государственного имущества, акций и продажи нематериальных активов в абсолютном выражении в 2004 г. снизились на 20 % по сравнению с 2003 г., а их доля в доходах республиканского бюджета уменьшилась с 9 % до 5,2 %. В 2005 г. этот доходный источник вообще не планировался.

Основным неналоговым источником доходов республиканского бюджета являются административные сборы и платежи. В 2005 г. они составили 272,4 млрд. рублей, а в 2006 году планируется - 377,5 млрд. рублей.

Процент выполнения плана по доходам республиканского бюджета различается. На протяжении 2002-2005 гг. процент выполнения плана по налоговым доходам был ниже выполнения плана по всему объему доходов. Вместе с тем, начиная с 2002 г. наблюдается превышение фактического исполнения в процентах к плану по неналоговым доходам над исполнением плана по доходам республиканского бюджета в целом и по налоговым доходам в частности.

В соответствии с основными направлениями бюджетно-налоговой политики в бюджете на 2005 г. были предусмотрены меры по сокращению налоговой нагрузки - снижение ставки налога на добавленную стоимость с 20 до 18 процентов, а также сокращение общего размера платежей в целевые бюджетные фонды с 4,5 до 3,9 процента выручки от реализации товаров (работ, услуг) в 2006 году [3].

В объеме доходов бюджета Республики Беларусь доходы республиканского бюджета составили 13223,3 млрд. рублей (69,4 процента). Основными источниками доходов республиканского бюджета (без учета государственных целевых бюджетных фондов и ФСЗН) являются: налог на добавленную стоимость - 2236,9 млрд. рублей (28,6 %), прямые налоги на доходы и прибыль - 857,1 млрд. рублей (11,0 %), акцизы - 883,3 млрд. рублей (11,3 %), доходы от внешней торговли и внешнеэкономических операций -1216,3 млрд. рублей (15,5 %) [3].

С учетом установленных нормативов отчислений в местные бюджеты, сумма налогов на доходы и прибыль, получаемых в республиканский бюджет составила в 2005 году 857,1 млрд. рублей,

Налог на добавленную стоимость в республиканском бюджете составил 2236,9 млрд. рублей, или с ростом по сравнению с ожидаемым исполнением за 2004 год в 1,2 раза (на 393,1 млрд. рублей) [47, 272].

В расчетах на 2005 год указанная сумма определена исходя из прогнозируемого роста ВВП, уровня изъятия налога по отношению к ВВП, динамики поступлений за 2004 год, валютного курса, темпов роста импорта, а также с учетом снижения нормативной ставки налога с 20 до 18 процентов.

В 2005 году сохранился действующий порядок распределения акцизов между республиканским и местными бюджета, согласно которому акцизы, за исключением акцизов по вину и напиткам слабоалкогольным и винным, а также 20 % акцизов на автомобильное топливо (кроме импортированного), поступают в республиканский бюджет. Поступления акцизов в 2005 году в республиканский бюджет составили 883,3 млрд. рублей, или увеличиваются на 227,3 млрд. рублей к ожидаемому исполнению за 2004 год (134,6 %).

В 2005 году поступления доходов от внешней торговли и внешнеэкономических операций составили в общей сумме 1216,3 млрд. рублей (2,7 % от ВВП). Сумма импортных пошлин составила 888,7 млрд. рублей, или увеличивается против ожидаемого исполнения в 1,3 раза, что соответствует планируемому росту ВВП. Экспортные таможенные пошлины предусмотрены в сумме 322,2 млрд. рублей, или с ростом против ожидаемого исполнения за 2004 год в 1,3 раза, В их структуре основной удельный вес приходится на вывозные таможенные пошлины при экспорте нефтепродуктов-69 % (222,4 млрд. рублей),

В республиканском бюджете неналоговые доходы на 2005 год составили 443 млрд. рублей. Удельный вес неналоговых поступлений в объеме доходов бюджета (без учета государственных целевых бюджетных фондов и ФСЗН) 7,3 % [3].

По данному разделу структура платежей по республиканскому бюджету распределится следующим образом: доходов от государственной собственности и предпринимательской деятельности ожидалось получить 129,6 млрд. рублей (29,3 %), по административным сборам и платежам - 162,5 млрд. рублей (36,7 %), Поступлениям по штрафам и санкциям - 78,5 (17,7 %), прочим текущим неналоговым доходам и обязательным платежам - 72;4 млрд. рублей (16,3 %).

Основной удельный вес в доходах от государственной собственности и предпринимательской деятельности по уточненному плану составили поступления от государственных организаций - 73,4 %, или 95,2 млрд. рублей. Они формируются, главным образом, за счет поступлений в бюджет части прибыли государственных унитарных предприятий (55,5 млрд. рублей).

Основными источниками формирования доходов консолидированного бюджета на 2006 год являются: налог на добавленную стоимость - 4 546,9 млрд. рублей (30,6 процента в доходах без учета доходов Фонда социальной защиты населения и государственных целевых бюджетных фондов), налоги на доходы и прибыль - 1 941,6 млрд. рублей (13,1 процента), подоходный налог - 1 758,1 млрд. рублей (11,8 процента), доходы от внешней торговли и внешнеэкономических операций - 1 410,1 млрд. рублей (9,5 процента), акцизы - 1 207,9 млрд. рублей (8,1 процента), чрезвычайный налог - 360,9 млрд. рублей (2,4 процента).

В общей сумме доходов консолидированного бюджета поступления налоговых и других платежей в бюджет составят 14,9 трлн. рублей (57,3 процента), доходы государственных целевых бюджетных фондов, включая инновационные фонды, - 4,3 трлн. рублей (16,7 процента), платежи в Фонд социальной защиты населения - 6,7 трлн. рублей (26 процентов).

Таким образом, в налоговой нагрузке выделяются две составляющие: налоговая и неналоговая (разделение условное, поскольку отчисления в целевые фонды имеют все признаки налогов). Образование целевых бюджетных фондов и введение неналоговых платежей, увеличение их доли в налоговой нагрузке связано с объективно возникающей в ходе рыночных преобразований необходимостью государственной поддержки отдельных отраслей, развития инфраструктуры и другими важнейшими задачами, которые в условиях ограниченности средств бюджета могут быть профинансированы за счет целевых поступлений в специальные фонды. Отличие неналоговой составляющей заключается в целевой направленности отчислений и их временном характере.

Налоги же являются основой формирования государственного бюджета. Не имея закрепления за конкретными видами расходов, они обеспечивают маневренность бюджетными ресурсами и бесперебойное финансирование предусмотренных мероприятий.

Можно предположить, что в дальнейшем с достижением стабильности в развитии отраслей экономики и укреплением доходной базы бюджета отпадет потребность в формировании целевых фондов.

Вместе с тем сегодня нельзя признать положительной тенденцию к увеличению числа целевых фондов и их доли в доходах бюджета. Ускоренный рост этой составляющей доходной части государственного бюджета вызывает изменения в соотношении доходов, имеющих целевое назначение, и доходов, не закрепленных за конкретными расходами. Происходит замещение последних целевыми платежами.

Это обстоятельство затрудняет маневрирование бюджетными ресурсами, специфика которых состоит в том, что, поступая в бюджет, они обезличиваются и тем самым обеспечивают непрерывное финансирование расходов [33, 42].

И наоборот, закрепление доходов за конкретными расходами увеличивает возможность возникновения временных кассовых разрывов (ситуация, характеризующаяся разрывом во времени между поступлением доходов и осуществлением расходов) при исполнении бюджета. Что касается специальных отраслевых фондов (дорожного, охраны природы, энергосбережения, поддержки сельского хозяйства) и соответствующих целевых платежей, то правомерность их существования является весьма спорной. Это имеет отношение и к целевым налогам и сборам. Как правило, целевые фонды и целевые налоги могут существовать даже после того, как проблема, связанная с их созданием, полностью или частично решена.

Более того, деление бюджета на несколько частей искажает информацию об использовании бюджетных ресурсов: расходы одного и того же назначения могут финансироваться как непосредственно за счет средств бюджета, так и из целевых фондов.

Упразднение целевых фондов, кроме социальных, позволит сократить число налогов, упростить процедуру их планирования, усилить контроль за соблюдением налоговой дисциплины и поступлением доходов в бюджет.

Это, безусловно, потребует пересмотра системы налоговых платежей с целью компенсировать выпадающие доходы в связи с ликвидацией целевых бюджетных фондов.

Такое требование имеет отношение к бюджетам всех уровней, поскольку значительная часть налоговых платежей формирует доходную базу местных бюджетов.

Очевидно, что в 2001-2005 гг. около половины всех налоговых поступлений было зачислено в доходы местных бюджетов.

Следует обратить внимание на тот факт, что доходы целевых бюджетных фондов распределяются между уровнями бюджетной системы почти в такой же пропорции, что и налоговые платежи: в 2002 г. в местные бюджеты поступило 47,6 % всего объема доходов целевых бюджетных фондов консолидированного бюджета и 49,7 % налоговых поступлений.

При этом, как видно из приведенных данных, действует тенденция к увеличению доли налоговых платежей в доходах местных бюджетов и сокращению доли доходов целевых бюджетных фондов.

Таким образом, одним из основных направлений бюджетно-налоговой политики на ближайшие годы является снижение налоговой нагрузки. За последний год предпринят ряд шагов, обеспечивающих это направление.

В качестве наиболее кардинальных можно отметить уменьшение отчислений в государственные целевые бюджетные фонды, взимаемые с выручки от реализации, с 4,5 до 3,9 % и введение стандартной ставки НДС в размере 18%.

Однако проблема высокого уровня налогообложения остается по-прежнему достаточно острой. Несмотря на предпринятые меры, реальная налоговая нагрузка на экономику в 2003 г. была 39,7%, в 2004 г. - 40,7, на 2005 г. составила 42,08% [33, 43].

Налоговая нагрузка без социальных платежей колеблется в пределах 30% (2003 г. - 28,3%, 2004 г. - 29,4, 2005г.-30,16%).

Наибольшую тревогу вызывает превышение в истекшем году темпов роста налоговой нагрузки над темпами роста ВВП (0,9 и 1,1% соответственно), а также то, что рост номинальной налоговой нагрузки, отражающей задолженность по платежам в бюджет, составил 1,5% ВВП. Не может не беспокоить и то, что уровень налогообложения остается самым высоким на территории постсоветского пространства. А это в условиях активной внешнеэкономической деятельности и открытости экономики создает существенные проблемы в обеспечении конкурентоспособности белорусских товаров на традиционных рынках России и стран СНГ [33, 44].

В Республике Беларусь имеются специфические формы налогообложения прибыли отдельных видов деятельности:

налог на доходы банков, небанковских кредитно-финансовых учреждений, страховых и перестраховочных организаций и налог на доходы юридических лиц (кроме банков и страховых организаций), осуществляющих операции с ценными бумагами, которые облагаются по ставкам 30 и 40% соответственно. В Российской Федерации финансово-кредитный сектор облагается по одинаковым ставкам с прочими видами деятельности (24%), что при равных условиях делает использование финансовых потоков российских банков более привлекательным.

На наш взгляд, требуются коренные реформы в области налогообложения и бюджетной политики и, в первую очередь, существенное снижение налоговой нагрузки на реальный сектор экономики и инвентаризация бюджетных расходов.

Первоочередными мерами, по нашему мнению, являются:

отмена так называемых «оборотных налогов». Не называя всех негативных последствий, необходимо подчеркнуть их существенную долю в общем уровне налоговой нагрузки (2004 г. - 5,58% и 2005 г. - 5,26% ВВП). Данные налоги также не входят в перечень подлежащих гармонизации налоговых платежей;

серьезная научно обоснованная реформа в области социальных платежей и налогообложения фонда оплаты труда.

На сегодняшний день уровень налогообложения фонда оплаты труда составляет около 13% ВВП, т. е. почти треть всей налоговой нагрузки на экономику. (Из них отчисления в фонд социальной защиты на 2005 г. в размере 11,92% ВВП, а отчисления в фонд занятости и чрезвычайный (чернобыльский) налог - 0,25 и 0,82% соответственно) [33, 44].

Все отчисления включаются при формировании цены в себестоимость продукции, что существенно ее удорожает. Достаточно удачен апробированный опыт России и Казахстана по применению единого социального налога с регрессивной шкалой, позволяющей легализовать высокие доходы и заметно понизить налоговую нагрузку на заработную плату.

Переход на систему социального страхования, основанного на актуарных расчетах рисков утраты трудоспособности, снижение общей ставки социального налога (системы социальных платежей) до 26% позволят решить одновременно несколько проблем: сократить общий уровень налогообложении, уменьшить себестоимость продукции, обеспечить реальный подход к системе социальной защиты населения.

От системы социальных платежей неотделимо и реформирование подоходного налогообложения. В мероприятиях по совершенствованию налоговой системы, ему уделяется незаслуженно мало внимания. В то же время реформирование подоходного налога, предусматривающее увеличение доходов граждан, даст возможность, во-первых, снизить бюджетную нагрузку, во-вторых, - вовлечь доходы населения в реальный сектор экономики. Реформирование системы подоходного налогообложения должно начинаться с определения налогооблагаемой базы и величины ставок налогового изъятия с учетом реальных затрат на воспроизводство рабочей силы, соответствующих процессам выравнивания жизненного уровня населения и повышения его благосостояния [32, 40].

Таким образом, проблемы совершенствования налоговой системы Республики Беларусь в условиях экономической интеграции требуют принятия кардинальных решений по реформированию системы налогообложения на основе научно обоснованного подхода и фактического анализа налогообложения предприятий различных секторов экономики и форм собственности.

Формирование интегрированной структуры бюджета позволит усилить приоритетность при определении направлений использования ограниченных бюджетных ресурсов. Решение поставленных задач предполагает дальнейшее реформирование налоговой системы, повышение качества налогового планирования как важнейшей составляющей бюджетного планирования.

# **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

1. В заключение нашего исследования отметим, что Республика Беларусь является унитарным государством, и этому типу государственного управления соответствует построение бюджетной системы, которая объединяет республиканский и местные бюджеты.

Государственный бюджет является финансовым планом любого государства, на основе которого осуществляются экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованного государственного фонда денежных средств. Средства государственного бюджета используются для обеспечения выполнения государством своих основных функций, в том числе и для поддержания деятельности отдельных предприятий, и отраслей народного хозяйства.

В настоящее время в республике функционируют 1664 местных бюджета, которые являются финансовой базой регионов и обеспечивают осуществление мероприятий по их социально-экономическому развитию.

Из местных бюджетов финансируются объекты жилищно-коммунального хозяйства, а также транспорт, дорожное хозяйство, благоустройство населенных пунктов, развитие рыночной инфраструктуры и др. Около 70 % расходов государства на социально-культурную сферу несут местные бюджеты.

В современных условиях (в связи с переходом к рыночным отношениям) методы и принципы формирования, распределения и использования бюджетных средств претерпели ряд существенных изменений. При плановой экономике государственный бюджет составлялся, в основном, исходя из решений съездов КПСС, и не всегда точно отражал экономическую ситуацию в стране, часто чрезмерно жестко направлял деятельность предприятий и организаций народного хозяйства. В переходной экономике государственный бюджет должен способствовать сохранению и росту экономического и технического потенциала страны.

2.В Республике Беларусь уже отошли от социалистических принципов составления государственного бюджета, но еще не пришли к рыночным. На экономическую стабильность в республике негативно влияет несвоевременность принятия Закона Республики Беларусь «О бюджете» и постоянное уточнение показателей республиканского бюджета в течение года, необоснованное сокращение отдельных статей расходов. Экономическая ситуация в Республике Беларусь усугубляется из-за дефицита бюджета и увеличения государственного долга.

Основным источником поступления средств в бюджет являются налоги. Их доля в общей сумме доходов республиканского бюджета составляет около 87%. Следовательно, государственный бюджет пополняется в основном за счет средств предприятий, организаций, объединений и физических лиц. Государство через налоги изымает у собственников часть их дохода в бюджет. Но налоговое законодательство Республики Беларусь, как и бюджетное, нестабильно, и непоследовательна практика его применения, что зачастую делает налоги неразумными и несправедливыми.

3.Стабилизировать ситуацию можно путем

- правильного выбора принципов и приоритетов формирования и использования бюджетных средств, поиска путей и механизмов повышения эффективности использования доходов бюджета;

- своевременного утверждения бюджета, более точного и детального рассмотрения и утверждения показателей бюджета, исходя из реальных возможностей экономики страны, что должно обеспечить стабильные условия для работы предприятий и организаций народного хозяйства и объектов социальной сферы;

- совершенствования Налогового законодательства Республики Беларусь, что обеспечило бы большую собираемость налогов, а именно: дифференциация ставок налогов, исключение противоречивых положений в налоговом законодательстве, исключение двойного налогообложения субъектов хозяйствования, повышение требований к квалификации работников налоговых органов и проведение целенаправленной политики по формированию благоприятных взаимоотношений между налогоплательщиками и налоговыми органами.

Таким образом, проблемы, затрагиваемые в данной работе, являются весьма актуальными для нашего государства. Без надлежащего формирования доходной и расходной части бюджета невозможно финансирование целевых государственных проектов, поддержание науки, здравоохранения, образования, повышение уровня жизни в государстве.

# **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1.Закон Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 2003г.» от 28.12.2002г. № 170-З.

2.Закон Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 2005г.» от 18 ноября 2004 г. N 339-З.

3.Закон Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 2004г.» от 29 декабря 2003 г. N 259-З.

4.Закон Республики Беларусь «О бюджетной классификации Республики Беларусь» от 05.05.98г. №15-3 // Ведомости НС Республики Беларусь, 1998, №20.

5.Закон Республики Беларусь «О бюджетной системе Республики Беларусь и государственных внебюджетных фондах» от 9.07.2002г.

6.Закон Республики Беларусь «О внесении дополнений в закон Республики Беларусь «О бюджетной классификации» от 04.11.2003. № 242-З.

7.Закон Республики Беларусь «О местном управлении и самоуправлении в Республике Беларусь» от 20.02.2002г.

8.Закон Республики Беларусь «Об утверждении отчета об исполнении республиканского бюджета за 2003 год» от 29 июня 2004 г. N 294-З.

9.Закон Республики Беларусь «Об утверждении отчета об исполнении республиканского бюджета за 2002 год» от 18 июля 2003 г. N 224-З.

10.Проект Закона о бюджете на 2005 год.

11.Постановление «О мерах реализации закона Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 2004г.» от 03.03.2004г. № 227.

12.«Правила составления и исполнения республиканского и местных бюджетов, поступления средств в государственные внебюджетные и бюджетные целевые фонды и их использование» от 30.12.1999г.

13. Антонова Н.Б. Государственное регулирование экономики. - Мн.: АУ ПРБ, 1999. - 362 с.

14. Антонова Н.Б., Вечер А.В. Прогнозирование и планирование экономики: Курс лекций. - Мн.: АУ ПРБ, 2003. - 134 с.

15.Афанасьев М.П. Основы бюджетной системы: Учеб. пособ. - М.: ГУ ВШЭ, 2004. - 243 с.

16.Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы. - М.: Дело, 2000. - 275 с.

17.Бежанов О.Г. Межбюджетные отношения: теория и практика реформирования / Под ред. М.А. Яхъева. - М.: Экзамен, 2001. - 128 с.

18.Бушмин Е.В. Реформа межбюджетных отношений: первые итоги и задачи на перспективу // Финансы. - 2000. - №6. - С.4-8.

19.Бычкова Г.М. Финансы. - Гомель: БелГУТ, 2000. - 89 с.

20.Бюджетная система Российской Федерации: Учеб. / О.В. Врублевская и др - М.: Юрайт-Издат, 2004. - 838 с.

21.Бюджетный процесс в зарубежных государствах / Отв. ред. Тимошенко И.Г. - М.: Высш.шк., 1996. - 144 с.

22.Вахрин П.И. Финансы. - М.: ИВЦ, 2000. - 500 с.

23.Вахрин П.И. , Нешитой А.С. Финансы: Уч. Пособ.-4-е изд., перераб.и доп. - М: 25 Дашков и К, 2005 - 526 с.

24.Годин А.М., Подпорина И.В. Бюджет и бюджетная система Российской Федерации: Учеб.пособ. - М.: Изд.дом «Дашков и Ко», 2001. - 276 с.

25.Голякова Т.А. Основные направления реструктуризации бюджетного сектора и совершенствование бюджетного процесса // Финансы. - 2004. - № 2. - С. 3-6.

26.Городецкий Д. Концепция бюджетной сбалансированности // Экономист. - 2000. - №4. - С. 14-27.

27.Егоров В.А. Перечень налогов, сборов и отчислений, уплачиваемых в бюджет и внебюджетные фонды в 2004г. // Вестник инфо. - 2004. - № 3. - С. 39-67.

28.Ермолович М. Привлечение в бюджет дополнительных доходов - одна из сторон задач государства // Финансы. - 2003. - № 11. - С. 24-25.

29.Жук О.И. К вопросу формирования государственного бюджета в Республике Беларусь // Проблемы государственного управления и реформирования экономики: Матер. респ. науч.-практ. конф. - М., 1999. - 34-35.

30.Жуков А.Д. Бюджет будущих поколений// Финансовый бизнес.-2004.-№2.-с.2-6

31.Заяц В.В., Шабалина Т., Околова Т. Бюджет - 2005: особенности и преемственность. // Финансы, учет, аудит. Научно-практический журнал. - 2004. - № 11. - С. 14-17.

32.Заяц В.В. Средства осуществления устойчивого развития // Белорусская экономика: анализ, прогноз, регулирование. - 2002. - № 11. - С. 39-47.

33.Киреева Е. Проблемы реформирования налоговой системы Республики Беларусь // Директор. - 2004. - № 6. - С. 42-44.

34.Колпина Л.Г. Финансы предприятий. - Мн.: ЗАО «Веды», 2001. - 67 с.

35.Матусевич Л.С. Государственное регулирование региональных бюджетов // Проблемы государственного управления и реформирования экономики: Матер. респ. науч.-практ. конф. - М., 1999. - 32-33 с.

36.Об отчетах исполнения бюджета за 2003 год и задачах по привлечения доходов и экономному расходованию бюджетных средств //Финансы. - 2003. - № 3. - С. 7-16.

37.Общая теория финансов. / Под ред. Л.А. Дробозиной. - М.: Финансы и кредит, 2001. - 365 с.

38.Общая теория финансов: Учеб. / Под ред.Л.А. Дробозиной. - М., 1995.

39.Полоник С.С. Финансовая безопасность Республики Беларусь: состояние, проблемы, пути решения // Белорусская экономика: анализ, прогноз, регулирование. - 2004. - № 2. - С. 2-12.

40.Республика Беларусь 1995-2004г.: Стат. сбор. - МН.: Мин-во статистики и анализа, 2004. - 385 с.

41.Сверж А., Амарин В. Бюджет - 2005: цифры и комментарии // Финансы, учет, аудит. Научно-практический журнал. - 2004. - № 12. - С. 12-19.

42.Свиридович В. Устойчивость бюджета в финансовой стабилизации в Республике Беларусь // Банковский вестник. - 2000. - № 28. - С 2-5.

43.Сорокина Т.В. Бюджет Беларуси: генезис и развитие. - Мн.: БГЭУ, 2004. - 234 с.

44.Сорокина Т.В. Бюджетный процесс в Республике Беларусь. - Мн.: БГЭУ, 2000. - 798 с.

45.Сорокина Т.В. Государственный бюджет: Учеб.пособ. - Мн.: БГЭУ, 2004. - 289 с.

46.Сорокина Т.В. Законодательная основа межбюджетных отношений: анализ и комментарии // Финансы. - 2003. - № 8. - С. 17-21.

47.Статистический ежегодник Республики Беларусь, 2003. - Мн.: Мин-во статистики и анализа, 2004. - 684 с.

48.Ткачук М.И., Заяц Н.Е., Ханкевич Л.А. и др. Государственный бюджет: Учеб.пособ. /Под общ.ред. М.И. Ткачук. - Мн.: Выш.шк., 1995. - 240 с.

49.Травкин Н.М. Федеральный бюджет как фактор устойчивости современной политической системы США//Экономика-политика-культура.-2004.-№1.-с.37-50.

50.Тренев Н.Н. Управление финансами. - М.: Финансы и статистика, 1999. - 494 с.

51.Трицюк Т.В. Оптимизация расходов и доходов федерального бюджета // Управление собственностью. - 2002. - № 3. - С. 16-24.

52.Тютюрюков Н.Н. Налоговые системы зарубежных стран: Европа и США: Учеб.пособ. - М.: Дашков и Ко, 2002. -174 с.

53.Финансово-бюджетная политика государства / Под ред. А.С.Головачева, Н.Березиной. - Мн.: Экоперспектива, 1999. - 132 с.

54.Финансы : Учеб.пособ. / Под ред. Проф. А.М.Ковалевой.-4-е изд., перераб. и доп.-М.:Финансы и статистика 2005.-384с.:ил.

55.Финансы: Уч. для вузов / Под ред. М.В.Романовского, О.В.Врублевской, М.Сабанти. - М.: Дело, 2000. - 463 с.

56.Финансы: Уч. пос. / А.С.Ковалева, Н.П.Барашникова, В.Ю.Богачева и др./Под ред. А.м.Ковалевой. - М.: Юристъ, 1998. - 243 с.

57.Ханкевич Л.А. Финансы. - Мн.: Молодежное научное общество», 2000. - 171 с.

58.Шмарловская Г.А. Бюджетно-налоговое регулирование: теория и практика: Учеб.пособ. - Мн.: БГЭУ, 2000. - 80 с.

59.Шуляк П.Н. Финансы предприятия. - М.: Дашков и К, 2001. - 750 с.