# Реферат

Курсовая работа: с. 26, 12 источников.

ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ, ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫЕ РЕСУРСЫ, ДЕЦЕНТРАЛИЗОВАННЫЕ РЕСУРСЫ, ЭФФЕКТИВНОСТЬ, ГОСУДАРСТВО.

Объектом исследования Объектом исследования в данной курсовой работе будут являться финансовые ресурсы.

Предметом исследования является государство, формирующее финансовые ресурсы.

**Цель работы** – раскрыть понятие и источники формирования финансовых ресурсов.

**Методы исследования:** анализ, сравнение, противопоставление, индукция и дедукция, диалектический, исторический методы и системно-структурный подход.

**Исследования и разработки:** раскрыто понятие финансовых ресурсов. Исследованы источники пополнения централизованных и децентрализованных ресурсов. Описана проблема эффективности использования финансовых ресурсов государства.

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней расчетно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические, методологические и методические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

Содержание

Введение

# 1. Понятие чистого дохода, формы его выражения

# 2. Прибыль как форма проявления чистого дохода

# 3. Налоговые и неналоговые платежи как форма проявления чистого дохода

Заключение

Список использованных источников

Введение

Финансовые ресурсы – неотъемлемая часть любого государства, предприятия и даже в некоторой степени домашних хозяйств. Данные ресурсы необходимы для вышеперечисленных субъектов по многим причинам. Одна из основных – возможность финансирования различных целевых программ. Государство, к примеру, через систему налогов формирует бюджет, т.е. мобилизует средства в целях их расходования на различные цели. Это и социальные программы, и развитие инфраструктуры, и поддержка экономики. И это далеко не весь перечень. Естественно возникает вопрос об источниках пополнения финансовых ресурсов. Для предприятия вопрос финансовых ресурсов играет не меньшую роль. Так, для нормального функционирования предприятие должно инвестировать в основные и оборотные средства. Это возможно только при наличии определенных ресурсов.

С появлением финансовых ресурсов и при их распределении возникает основная проблема: эффективность использования финансовых ресурсов. И речь идет не о коррупции и хищениях. Даже действуя с благими намерениями, субъект хозяйствования может неэффективно использовать имеющиеся фонды, что приведет к различного рода перекосам. Когда мы говорим о государстве, то также должны обратить внимание на проблему использования имеющихся финансовых ресурсов. Ведь роль государства не только в выплате зарплат, но и в проведении бюджетно-налоговой политики для регулирования экономики на макроуровне.

Цель работы – раскрыть понятие и источники формирования финансовых ресурсов.

Объектом исследования в данной курсовой работе будут являться финансовые ресурсы.

Задачи курсовой работы:

1. Раскрыть понятие финансовых ресурсов.
2. Исследовать источники пополнения централизованных и децентрализованных ресурсов.
3. Описать проблему эффективности использования финансовых ресурсов государства.

# 1. Понятие чистого дохода, формы его выражения

Финансы предприятий являются важной составной частью финансовой системы республики. Они обслуживают основное звено общественного производства, где создаются материальные, нематериальные блага и формируется основная часть финансовых ресурсов страны. С учетом характера обслуживаемых сфер общественного производства финансы предприятия подразделяются на финансы сферы материального производства и финансы непроизводственной сферы. Финансам сферы материального производства присущи черты, характеризующие экономическую природу финансов в целом. Вместе с тем они обладают специфическими признаками, которые вытекают из особенностей хозяйствования, характера возникающих здесь распределительных отношений.

В сфере материального производства производятся товары, основу организационной структуры ее образуют предприятия, объединения, ассоциации. Поэтому важной особенностью финансов этой сферы является их непосредственная связь с формированием первичных доходов и использованием целевых фондов внутрихозяйственного назначения. Финансы сферы материального производства непосредственно обслуживают процесс создания стоимости и являются условием бесперебойного кругооборота производственных фондов.

Объектом распределения на предприятии является выручка от реализации продукции. На основе ее распределения формируется фонд возмещения текущих затрат предприятия, производятся отчисления в общегосударственные фонды (в форме налога на добавленную стоимость, акцизов, во внебюджетные фонды) и образуется чистый доход. За счет чистого дохода формируются фонды производственного назначения, необходимые для расширения производства, совершенствования его материально-технической базы, фонды потребительского назначения, т. е. с помощью финансов создаются предпосылки для удовлетворения потребностей предприятий в развитии производства, удовлетворении социальных нужд коллектива работников данного предприятия.

Чистый доход служит также источником образования общегосударственных ресурсов в следующих формах:

1. налог на прибыль;
2. налог на недвижимость;
3. налог на доход.

Таким образом, финансы предприятий представляют собой систему денежных отношений, связанных с формированием и использованием денежных фондов и накоплений предприятий на общегосударственные цели, финансирование затрат самих предприятий, социальные нужды и материальное стимулирование работников.

Величина созданной в сфере материального производств стоимости определяет размеры денежных фондов и формируемых на их основе финансовых ресурсов предприятия и республики в целом. В то же время созданные фонды при их оптимальном распределении обеспечивают возможности роста производства и увеличения объема общегосударственных финансовых ресурсов.

С учетом специфики формируемых фондов финансы сферы материального производства включают денежные отношения предприятий:

- с другими предприятиями (они складываются в процессе получения выручки от реализации, поступления внереализационных доходов, оплаты материальных затрат, уплаты и получения штрафов при нарушении договорных обязательств, реализации ценных бумаг, инвестирования средств в акции и облигации других предприятий, уплаты и получения по ним дивидендов и процентов; при коммерческом кредитовании);

- с коллективом работников данного предприятия (эти отношения опосредуют создание фонда оплаты труда, премий, распределение прибыли и выплаты работникам пособий из фонда потребления, а также привлечение средств работников (продажа ценных бумаг, паевые взносы для формирования финансовых ресурсов предприятия);

- хозрасчетными подразделениями внутри предприятий при распределении финансовых ресурсов между ними;

- с государством при уплате налогов в бюджет, отчислениях во внебюджетные фонды, ассигнованиях из бюджета, при покупке государственных ценных бумаг, а также получении выплат по ним;

C банками (эта группа финансовых отношений получает форму получения банковских ссуд, их возврата, уплаты процентов по ссудам, предоставления банкам во временное пользование свободных денежных средств за определенную плату, операций с ценными бумагами, реализуемыми банками);

- с вышестоящими организациями в границах внутриотраслевого перераспределения;

- с учредителями (эти отношения складываются при взносе учредителем средств для формирования уставного фонда, а также при распределении прибыли предприятия и перечислении ее части учредителю в соответствии с договором).

Чистый доход общества при капитализме выступает в виде прибавочного продукта и соответственно прибавочной стоимости. К. Маркс, анализируя процесс воспроизводства совокупного общественного продукта и его отдельные элементы, раскрыл сущность Чистый доход общества как экономической категории при капиталистическом способе производства. «Чистый... доход есть прибавочная стоимость, следовательно — прибавочный продукт, остающийся за вычетом заработной платы и представляющий собой реализованную капиталом и подлежащую разделу с земельным собственником прибавочную стоимость и измеряемый ею прибавочный продукт» (Маркс К., см. Маркс К. и Энгельс Ф., Соч., 2 изд., т. 25, ч. 2, с. 409). При капитализме Чистый доход общества — продукт эксплуатации трудящихся. К. Маркс указывал: «Прибавочный труд вообще, как труд сверх меры данных потребностей, всегда должен существовать. Но при капиталистической, как и при рабовладельческой системе и т.д., он имеет только антагонистическую форму и дополняется полной праздностью известной части общества» (там же, с. 385—86). В процессе распределения чистый доход капиталистического общества выступает в двух основных денежных формах — прибыли и ренты.

Чистый доход общества при социализме, будучи выражением прибавочного продукта, не становится прибавочной стоимостью, а используется в интересах всего общества. «Хотя всякая прибавочная стоимость представлена в каком-нибудь прибавочном продукте, прибавочный продукт сам по себе, напротив, не представляет прибавочной стоимости» (Маркс К., там же, т. 26, ч. 3, с. 383). В соответствии с двумя формами социалистической собственности Чистый доход общества состоит из чистого дохода государственного (общенародного) сектора и чистого дохода кооперативно-колхозного сектора. В обоих случаях он создаётся на социалистических предприятиях и имеет единое социально-экономическое содержание. Чистый доход общества, создаваемый в государственном секторе, выступает в денежной форме в виде налога с оборота, прибыли предприятий (объединений) от производственно-хозяйственной деятельности, их взносов на социальное страхование. В кооперативно-колхозном секторе, в отличие от государственного, Чистый доход общества выступает как в денежной, так и в натуральной форме. Денежная часть чистого дохода представляет собой прибыль, полученную от реализации товарной продукции. Другая же часть чистого дохода в натуральной форме идёт на внутрихозяйственное потребление (семена, корма, молодняк животных для откорма, страховые фонды).

Чистый доход социалистического общества в процессе его распределения, перераспределения и использования при помощи финансово-кредитного механизма и цен распадается на две части: централизованную и децентрализованную. В централизованный чистый доход государства входят налог с оборота, платежи государственных предприятий (объединений) из прибыли (плата за фонды, фиксированные, рентные, платежи, взносы свободного остатка прибыли и т.д.), взносы на социальное страхование. Колхозные и кооперативные предприятия пополняют централизованный фонд в форме уплаты подоходного налога, страховых взносов. Централизованный чистый доход расходуется государством в плановом порядке на удовлетворение общегосударственных потребностей: финансирование народного хозяйства, формирование общественных фондов потребления, покрытие расходов на оборону и управление, создание резервных фондов. Часть Чистый доход общества остаётся в распоряжении государственных и кооперативно-колхозных предприятий и используется децентрализовано на финансирование части капитальных вложений, пополнение оборотных средств, уплату процентов за кредит, техническое совершенствование производства, пополнение неделимых фондов, образование фондов экономического стимулирования. Такая система распределения, перераспределения и использования чистого дохода социалистического общества соответствует принципам демократического централизма, отвечает хозрасчётному методу управления.

# 2. Прибыль как форма проявления чистого дохода

Прибыль как экономическая категория отражает доход, созданный в процессе предпринимательской деятельности. Результатом соединения факторов производства (труда, капитала, природных ресурсов) и полезной производительной деятельности хозяйствующих субъектов является произведенная продукция, которая становится товаром при условии ее реализации потребителю.

На стадии продажи выявляется стоимость товара, включающая стоимость прошлого овеществленного труда и живого труда. Стоимость живого труда отражает вновь созданную стоимость и распадается на две части. Первая представляет собой заработную плату работников, участвующих в производстве продукции. Ее величина определяется факторами, обусловленными необходимостью воспроизводства рабочей силы. В этом смысле для предпринимателя она представляет часть издержек по производству продукции. Вторая часть вновь созданной стоимости отражает чистый доход, который реализуется только в результате продажи продукции, что означает общественное признание ее полезности.

На уровне предприятия в условиях товарно-денежных отношений чистый доход принимает форму прибыли. На рынке товаров предприятия выступают как относительно обособленные товаропроизводители. Установив цену на продукцию, они реализуют ее потребителю, получая при этом денежную выручку, что не означает получение прибыли. Для выявления финансового результата необходимо сопоставить выручку с расходами на производство и реализацию, которые принимают форму себестоимости продукции.

Когда выручка превышает себестоимость, финансовый результат свидетельствует о получении прибыли. Предприниматель всегда ставит своей целью прибыль, но не всегда ее извлекает. Если выручка равна себестоимости, то удалось лишь возместить расходы на производство и реализацию продукции. Реализация состоялась без убытков, но отсутствует и прибыль как источник производственного, научно-технического и социального развития. При расходах, превышающих выручку, предприятие получает убытки — отрицательный финансовый результат, что ставит его в достаточно сложное финансовое положение, не исключающее и банкротство.

Прибыль как важнейшая категория рыночных отношений выполняет определенные функции.

Во-первых, прибыль характеризует экономический эффект, полученный в результате деятельности предприятия. Но все аспекты деятельности предприятия с помощью прибыли в качестве единственного показателя оценить невозможно. Такого универсального показателя и не может быть. Именно поэтому при анализе производственно-хозяйственной и финансовой деятельности предприятия используется система показателей.

Значение прибыли состоит в том, что она отражает конечный финансовый результат. Вместе с тем на величину прибыли и ее динамику воздействуют как зависящие от усилий предприятия факторы, так и не зависящие от них. Практически вне сферы воздействия предприятия находятся конъюнктура рынка, уровень цен на потребляемые материально-сырьевые и топливно-энергетические ресурсы, нормы амортизационных отчислений. В известной степени зависят от предприятия такие факторы, как уровень цен на реализуемую продукцию и заработная плата. К факторам, зависящим от предприятия, относятся уровень хозяйствования, компетентность руководства и менеджеров, конкурентоспособность продукции, организация производства и труда, его производительность, состояние и эффективность производственного и финансового планирования.

Перечисленные факторы влияют на прибыть не прямо, а через объем реализуемой продукции и себестоимость, поэтому для выявления конечного финансового результата необходимо сопоставить стоимость объема реализуемой продукции и стоимость расходов и ресурсов, используемых в производстве.

Во-вторых, прибыль обладает стимулирующей функцией. Ее содержание состоит в том, что прибыль одновременно является финансовым результатом и основным элементом финансовых ресурсов предприятия. Реальное обеспечение принципа самофинансирования определяется полученной прибылью. Доля чистой прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия после уплаты налогов и других обязательных платежей, должна быть достаточной для финансирования расширения производственной деятельности, научно-технического и социального развития предприятия, материального поощрения работников.

В-третьих, прибыль является одним из источников формирования бюджетов разных уровней. Она поступает в бюджеты в виде налогов и наряду с другими доходными поступлениями используется для финансирования удовлетворения совместных общественных потребностей, обеспечения выполнения государством своих функций, государственных инвестиционных, производственных, научно-технических и социальных программ.

В условиях рыночной экономики значение прибыли огромно. Стремление к получению прибыли ориентирует товаропроизводителей на увеличение объема производства продукции, нужной потребителю, снижение расходов на производство. При развитой конкуренции этим достигается не только цель предпринимательства, но и удовлетворение общественных потребностей. Для предпринимателя прибыль является сигналом, указывающим, где можно добиться наибольшего прироста стоимости, создает стимул для инвестирования в эти сферы. Свою роль играют и убытки. Они высвечивают ошибки и просчеты в направлении средств, организации производства и сбыта продукции.

Экономическая нестабильность, монопольное положение товаропроизводителей искажают формирование прибыли как чистого дохода, приводят к стремлению получения доходов главным образом в результате повышения цен. Устранению инфляционного наполнения прибыли способствует финансовое оздоровление экономики, развитие рыночных механизмов ценообразования, оптимальная система налогов. Эти задачи должно выполнять государство в ходе осуществления экономических реформ.

Рассматривая прибыль как экономическую категорию, мы говорим о ней абстрактно. Но при планировании и оценке хозяйственной и финансовой деятельности предприятия, распределении прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия, используются конкретные показатели прибыли. Емким информативным показателем является балансовая прибыль.

Балансовая прибыль — сумма прибылей (убытков) предприятия от реализации продукции и доходов (убытков), не связанных с ее производством и реализацией. Под реализацией продукции понимается не только продажа произведенных товаров, имеющих натурально-вещественную форму, но и выполнение работ, оказание услуг. Балансовая прибыль как конечный финансовый результат выявляется на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций предприятия и оценки статей баланса. Использование термина "балансовая прибыль" связано с тем, что конечный финансовый результат работы предприятия отражается в его балансе, составляемом по итогам квартала, года.

Балансовая прибыль включает три укрупненных элемента: прибыль (убыток) от реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг; прибыль (убыток) от реализации основных средств, их прочего выбытия, реализации иного имущества предприятия; финансовые результаты от внереализационных операций.

Прибыль от реализации продукции (работ, услуг) характеризует чистый доход, созданный на предприятии. Остальные элементы балансовой прибыли отражают в основном перераспределение ранее созданных доходов.

Рассмотрим подробнее все составные части балансовой прибыли.

Прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг) — это финансовый результат, полученный от основной деятельности предприятия, которая может осуществляться в любых видах, зафиксированных в его уставе и не запрещенных законом. Финансовый результат определяется раздельно по каждому виду деятельности предприятия, относящемуся к реализации продукции, выполнению работ, оказанию услуг. Он равен разнице между выручкой от реализации продукции (работ, услуг) в действующих ценах и расходами на ее производство и реализацию.

Выручка принимается в расчет без налога на добавленную стоимость и акцизов, которые, являясь косвенными налогами, поступают в бюджет. Из выручки также исключается сумма наценок (скидок), поступающая торговым и снабженческо-сбытовым предприятиям, участвующим в сбыте продукции. Предприятия, экспортирующие продукцию, исключают и экспортные тарифы, направляемые в доход государства. При этом денежные поступления, связанные с выбытием основных средств, материальных (оборотных) и нематериальных активов, продажная стоимость валютных ценностей, ценных бумаг не включаются в состав выручки.

Состав расходов на производство и реализацию продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость, регулируется законодательно. Расходы, образующие себестоимость, группируются по следующим элементам: материальные расходы, расходы на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизация основных фондов и прочие.

По реализации продукции, имеющей натурально-вещественную форму, расчет прибыли ведется исходя из выручки и полной себестоимости продукции, определяемых на объем реализуемой продукции. В натуральном выражении он включает остатки готовой продукции на начало отчетного периода, не реализованные в предшествующем периоде, и выпуск товарной продукции отчетного периода за минусом той части продукции, которая не может быть реализована в конце отчетного периода. Под периодом понимается квартал или год. Состав остатков нереализованной продукции на начало и конец периода зависит от избранного предприятием метода учета выручки — по поступлению денег на расчетный счет (в кассу) предприятия или по отгрузке продукции, расчетные документы по которой предъявлены покупателю.

Согласно нового Плана счетов, действующего с 1 января 2001 г., метод учета выручки для большинства предприятий определен по моменту отгрузки.

Прибыль от выполнения работ и оказания услуг рассчитывается аналогично прибыли от реализации продукции. Формирование выручки тесно связано с особенностями выполняемых работ и услуг и применяемыми формами расчетов.

Прибыль (убыток) от реализации основных средств, их прочего выбытия, реализации иного имущества предприятия — это финансовый результат, не связанный с основными видами деятельности предприятия. Он отражается по статье "Прочие доходы и расходы".

К операционным и внереализационным относятся:

• поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации — в корреспонденции со счетами расчетов или денежных средств;

* поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности, — в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;
* поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций, а также проценты и иные доходы по ценным бумагам — в корреспонденции со счетами учета расчетов;
* прибыль, полученная организацией по договору простого товарищества (в результате совместной деятельности) — в корреспонденции со счетом 76 "Расчеты с различными дебиторами и кредиторами" (субсчет по причитающимся дивидендам и другим доходам);
* поступления, связанные с продажей и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств в российской валюте, продукции, товаров — в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;
* поступления от операций с тарой — в корреспонденции со счетами учета тары и расчетов;
* проценты, полученные (подлежащие получению) за предоставленные в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете организации в этой кредитной организации, — в корреспонденции со счетами учета финансовых вложений или денежных средств.

Внереализационные:

•штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, полученные или признанные к получению, — в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;

* поступления, связанные с безвозмездным пользованием активов, — в корреспонденции со счетом учета доходов будущих периодов;
* поступления в возмещение причиненных организации убытков — в корреспонденции со счетами учета расчетов;
* прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году, — в корреспонденции со счетами учета расчетов;
* суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, — в корреспонденции со счетами учета кредиторской задолженности;
* курсовые разницы — в корреспонденции со счетами учета денежных средств, финансовых вложений, расчетов и др.
* прочие доходы, признанные операционными и внереализационными.

Признанные доходы от обычных видов деятельности, операционные и внереализационные, являются выручкой при наличии следующих условий.

1. Наличия у организации конкретного договора или подтвержденные выполнением работ иным соответствующим образом.
2. Сумма выручки должна быть четко определена.
3. Имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, т. е. получен в оплату актив, либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива.
4. Право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к получателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).
5. Расходы, которые произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

В этом случае, если в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату не исполнено хотя бы одно из указанных выше условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

# 3. Налоговые и неналоговые платежи как форма проявления чистого дохода

Налоговая система представляет собой совокупность налогов и сборов, принципов, форм и методов их установления, изменения и отмены, уплаты, форм и методов контроля и ответственности за нарушение законодательства, предусмотренных Налоговым кодексом Республики Беларусь. Законодательство о налогах и сборах Республики Беларусь состоит из Налогового кодекса и принятых в соответствии с ним законов о налогах и сборах; декретов, указов и распоряжений Президента Республики Беларусь по налогообложению; постановлений Правительства Республики Беларусь по налогообложению; нормативных правовых актов республиканских и местных органов управления, регулирующих вопросы налогообложения.

Налоговый кодекс государства устанавливает систему налогов и сборов, взимаемых в бюджет, а также общие принципы налогообложения; отношения по исполнению налогового обязательства, по осуществлению налогового контроля; регулирует отношения по установлению, введению, изменению, прекращению действия налоговых платежей; определяет права и обязанности плательщиков, налоговых органов; формы и методы налогового контроля; ответственность за совершение налоговых правонарушений и порядок обжалования актов налоговых органов и действий (бездействия) их должностных лиц.

Декреты и указы Президента Республики Беларусь по налогообложению приравнены к законам государства. Постановления Правительства Республики Беларусь призваны обеспечить исполнение законов, декретов, указов. Они содержат механизм практической реализации налоговых отношений. Нормативные правовые акты республиканских и местных органов управления по налогообложению по своей сути являются инструкциями по расчету и взиманию налогов. Налоговая система Республики Беларусь соответствует бюджетному устройству государства, включает республиканские и местные налоговые платежи. Республиканскими налоговые платежи признаются, если они установлены законодательными актами и являются обязательными к уплате на всей территории Республики Беларусь. [9, с. 15]

**Принципы организации налоговой системы Республики Беларусь:**

1. Каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы. Законодательство о налогах и сборах основывается на признании всеобщности и равенства налогообложения. При установлении налогов учитывается фактическая способность налогоплательщика к уплате налога.

1. Налоги и сборы должны иметь экономическое основание и не могут быть произвольными. Недопустимы налоги и сборы, препятствующие реализации гражданами своих конституционных прав.
2. Не допускается устанавливать налоги и сборы, нарушающие единое экономическое пространство страны и единую налоговую политику.
3. При установлении налогов должны быть определены все элементы налогообложения. Акты законодательства о налогах и сборах должны быть сформулированы таким образом, чтобы каждый точно знал, какие налоги (сборы), когда и в каком порядке он должен платить.
4. Установление налогов не должно ограничивать свободное перемещение в пределах республики капитала, товаров, денежных средств.
5. Не должно быть установления дополнительных налогов или увеличенных ставок налогов в зависимости от форм собственности, организационно-правовой формы субъектов хозяйствования, гражданства физического лица.

Задачи налоговой системы - обеспечение государства финансовыми ресурсами с помощью перераспределения национального дохода; противодействие спаду производства (в качестве «встроенных амортизаторов»); создание благоприятных условий для развития предпринимательства; реализация социальных программ.

Главная функция налоговой системы - фискальная (формирование доходной части государственного бюджета). Прочие функции - ослабление дифференциации общества по доходам; воздействие на структуру и объем производства через механизм спроса и предложения; стимулирование научно-технического прогресса; регулирование внешнеэкономической деятельности.

Эффективность налоговой системы определяется двумя факторами. Первый - полнота выявления источников доходов в целях обложения их налогом; второй - минимизация расходов по взиманию налогов. Эффективность определяется как чистый доход государства от налогов, т.е. как разница между валовым доходом и издержками взимания.

Раньше в СССР была фактически одноуровневая система налогов: все платежи поступали в единый государственный бюджет и потом волевым порядком перераспределялись сверху вниз бюджетам нижестоящих органов управления.

Налоговая система включает не только виды налоговых платежей на республиканском и местном уровнях управления, но также охватывает: порядок установления и ввода в действие налоговых платежей; налоговые органы управления, их права и обязанности; права и обязанности налогоплательщиков; ответственность участников налоговых отношений; защита прав и интересов налогоплательщиков; налоговое законодательство.

Налоги, формирующие доходы Республиканского бюджета на 2008 год:

1. Налог на доходы и прибыль.

Объектом налогообложения налогом на прибыль признается валовая прибыль. Валовой прибылью в целях Закона РБ от 22.12.1991 № 1330-XII "О налогах на доходы и прибыль" (далее – Закон № 1330-XII) для белорусских организаций признается сумма прибыли от реализации товаров (работ, услуг), иных ценностей (включая основные средства), имущественных прав и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям. Налоговой базой налога на прибыль признается денежное выражение валовой прибыли, определяемой в соответствии с Законом № 1330-XII, подлежащей налогообложению. Прибыль организаций облагается налогом по ставке 24 %.

Организации, осуществляющие производство лазерно-оптической техники, у которых доля этой техники в стоимостном выражении в общем объеме их производства составляет не менее 50 %, уплачивают налог по ставке 10 %.

Налог на прибыль организаций и учреждений, получаемую от деятельности, связанной с культурно-бытовым, торговым и иными видами обслуживания населения и строительством в зонах последующего отселения и с правом на отселение, взимается по ставке, уменьшенной на 30 %. Перечни таких организаций и учреждений устанавливаются Советом Министров РБ.

По ставке 15 % облагаются налогом:

– вновь создаваемые на территориях, включенных в зоны последующего отселения и с правом на отселение, юридические лица, реализующие инвестиционные проекты, получившие положительное заключение государственной комплексной экспертизы, – в течение пяти лет со дня государственной регистрации этих юридических лиц;

– действующие на указанных территориях юридические лица, реализующие инвестиционные проекты, получившие положительное заключение государственной комплексной экспертизы, – в течение пяти лет с года, следующего за годом включения их в перечень таких юридических лиц. Перечень действующих на территориях специального экономического регулирования юридических лиц, реализующих инвестиционные проекты, утверждается Советом Министров РБ по представлению Брестского, Гомельского и Могилевского областных исполнительных комитетов.

Прибыль, полученная от реализации высокотехнологичных товаров (работ, услуг) собственного производства (кроме торговой и торгово-закупочной деятельности) организациями, включенными в перечень высокотехнологичных организаций, утверждаемый Президентом РБ, облагается налогом по ставке, уменьшенной на 50 %

2.Налог на доходы от осуществления лотерейной деятельности по республиканским и международным лотереям.

3. Налог на добавленную стоимость. Объектом обложения являются Обороты по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав на территории Республики Беларусь, в т.ч.:

– обороты по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, реализуемых своим работникам;

– обороты по обмену товарами (работами, услугами), имущественными правами;

– обороты по безвозмездной передаче товаров (работ, услуг), имущественных прав;

– передача товаров (результатов выполненных работ, оказанных услуг), имущественных прав по соглашению о предоставлении отступного, а также предмета залога залогодателем залогодержателю (кредитору) при неисполнении обеспеченного залогом обязательства в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

– передача лизингодателем объекта лизинга лизингополучателю;

– передача арендодателем объекта аренды арендатору;

– прочее выбытие товаров сверх норм естественной убыли, прочее выбытие основных средств и нематериальных активов, неустановленного оборудования и объектов незавершенного капитального строительства;

– товары, ввозимые на таможенную территорию Республики Беларусь (за исключением товаров, указанных в ст. 4 Закона РБ от 19.12.1991 № 1319-XII "О налоге на добавленную стоимость") (далее – Закон об НДС).

Налоговая база при реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав определяется с учетом положения п. 4 ст. 6 Закона об НДС как стоимость этих товаров (работ, услуг), имущественных прав, исчисленная исходя из:

– применяемых цен (тарифов) на товары (работы, услуги), имущественные права с учетом акцизов (для подакцизных товаров) без включения в них налога;

– регулируемых розничных цен (тарифов), включающих в себя налог.

1. Акцизы. Акцизами облагаются следующие товары (продукция):

– спирт гидролизный технический;

– спиртосодержащие растворы, за исключением:

а) растворов с денатурированными добавками;

б) спиртосодержащих лекарственных средств, разрешенных к промышленному производству, реализации и медицинскому применению на территории Республики Беларусь в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь;

в) спиртосодержащих лекарственных средств, изготавливаемых в аптеках по индивидуальным назначениям (рецептам) врача или требованиям (заявкам) организации здравоохранения, включая гомеопатические лекарственные средства;

г) спиртосодержащих средств и препаратов ветеринарного назначения, допущенных к производству и (или) применению на территории Республики Беларусь в установленном законодательством порядке;

д) спиртосодержащих парфюмерно-косметических средств;

– алкогольная продукция (спирт питьевой, водка, ликероводочные изделия, коньяк, вино и иная алкогольная продукция, за исключением коньячного спирта и виноматериалов);

– пиво;

– табачная продукция;

– автомобильные бензины, дизельное топливо, иное топливо, используемое в качестве автомобильного, масло для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей;

– микроавтобусы и автомобили легковые (коды по ТН ВЭД РБ – 8702, 8703 и 8704), в т.ч. и переоборудованные в грузовые, вне зависимости от рабочего объема двигателя, за исключением легковых автомобилей, предназначенных для профилактики и реабилитации инвалидов

1. Налог на приобретение автомобильных транспортных средств. Сбор за проезд автомобильных транспортных средств иностранных государств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь. Согласно ст. 9 Закона РБ от 23.12.1991 № 1339-XII "О дорожных фондах в Республике Беларусь" (далее – Закон № 1339-XII) организации, финансируемые из бюджета (бюджетные организации), признаваемые таковыми в соответствии со ст. 16 Общей части Налогового кодекса РБ, не являются плательщиками данного налога

Сбор за выдачу разрешений на проезд автотранспортных средств Республики Беларусь по территориям иностранных государств. Автомобильные транспортные средства:

– въезжающие на территорию Республики Беларусь;

– перемещающиеся по территории Республики Беларусь транзитом. Под транзитом для целей Закона № 1339-XII понимается проезд автомобильного транспортного средства без осуществления его загрузки (разгрузки) между двумя пунктами Государственной границы Республики Беларусь

5. Патентные пошлины.

6. Налог за пользование природных ресурсов (экологический налог).

Согласно ст. 1 Закона РБ от 23.12.1991 № 1335-XII "О налоге за использование природных ресурсов (экологический налог)" организации, финансируемые из бюджета (бюджетные организации), признаваемые таковыми в соответствии со ст. 16 Общей части Налогового кодекса РБ, плательщиками налога не являются.

7. Таможенные пошлины и таможенные сборы.

8. Государственная пошлина и другие налоги и сборы, пошлины.

9. Взносы на государственное социальное страхование. Некоторые республиканские налоговые платежи перераспределяются между местными бюджетами. Норматив отчислений от республиканских налогов и сборов в 2008 г. - 50 процентов в бюджеты областей и 39,6 процента в бюджет г. Минска, получаемых на соответствующей территории области и г. Минска от налогов на доходы и прибыль (кроме резидентов СЭЗ и налога на доходы от осуществления лотерейной деятельности); - 30 процентов от налога на добавленную стоимость. Республиканскими налоговые платежи признаются, если они установлены законодательными актами и являются обязательными к уплате на всей территории Республики Беларусь.

Местными налоговые платежи признаются, если они регулируются местными советами депутатов и обязательны к уплате на соответствующей территории. К ним относятся:

1. Налог с продаж товаров в розничной торговле
2. Налог на услуги
3. Целевые сборы (транспортный сбор на обновление и восстановление транспорта общего пользования, используемого на маршрутах в городском пассажирском, пригородном и междугородном автобусном сообщении, сбор на содержание и развитие инфраструктуры города (района))
4. Сбор за владение собаками и (или) использование их в предпринимательской деятельности
5. Сбор с заготовителей

Регулирование республиканских и местных налогов осуществляется ежегодно Законом Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь».

Среди неналоговых платежей можно выделить следующие:

1. Обязательные страховые взносы в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты (ФСЗН)

Объектом для начисления обязательных страховых взносов в ФСЗН являются:

– для работодателей и работающих граждан – все виды выплат в денежном и (или) натуральном выражении, начисленных в пользу работников по всем основаниям независимо от источников финансирования (далее – выплаты), включая вознаграждения по гражданско-правовым договорам, кроме предусмотренных перечнем видов выплат, на которые не начисляются обязательные страховые взносы в ФСЗН, утверждаемым Советом Министров РБ;

– для физических лиц, самостоятельно уплачивающих обязательные страховые взносы, а также членов крестьянских (фермерских) хозяйств – определяемый ими доход;

– для Белгосстраха в отношении неработающих инвалидов, не достигших возраста, установленного ст. 11 Закона РБ "О пенсионном обеспечении", получающих ежемесячную страховую выплату, – минимальная заработная плата, установленная законодательством, а в отношении лиц, получающих пособие по временной нетрудоспособности в связи со страховым случаем, – начисленное пособие по временной нетрудоспособности в связи со страховым случаем

1. Инновационные фонды. Базой является себестоимость продукции, товаров (работ, услуг).
2. Платежи в государственный целевой бюджетный фонд национального развития. Часть прибыли (дохода) отдельных высокорентабельных унитарных предприятий, государственных объединений и хозяйственных обществ сверх части прибыли, перечисляемой в бюджет в зависимости от уровня рентабельности, а также иные источники, не запрещенные законодательством
3. Платежи в государственный внебюджетный фонд гражданской авиации. Данный фонд формируется за счет средств, указанных в Положении о порядке формирования и использования средств государственного внебюджетного фонда гражданской авиации, утвержденном Указом Президента РБ от 23.10.2003 № 465 "Об образовании государственного внебюджетного фонда гражданской авиации"

**Заключение**

Таким образом, финансовые ресурсы играют огромную роль в хозяйственной жизни как государства в целом, так и отдельных хозяйствующих субъектов. Централизованные фонды, как правило, подразумевают концентрацию капитала в государственном бюджете, а децентрализованные – в фондах предприятия.

Главенствующую роль при пополнении финансовых ресурсов играет чистая прибыль. У предприятий появляется возможность инвестировать в развитие предприятия и т.д., а государство в форме налоговых и других платежей получает средства для дальнейшего их распределения в экономике страны.

Другим важным централизованным фондом является государственный бюджет. Поскольку государственный бюджет является главным финансовым планом, аккумулирующим и перераспределяющим основную часть финансовых ресурсов государства, то он играет первостепенную роль в регулировании рыночной экономики.

Среди других источников пополнения финансовых ресурсов можно выделить амортизационный, ссудный, страховой фонды. Амортизационный фонд играет основную роль в обновлении основных фондов предприятия. Как известно, в большинстве случаев основные фонды являются весьма дорогостоящими. Именно поэтому необходимость амортизационного фонда не вызывает сомнений. К тому же с помощью амортизационных отчислений появляется эффект финансового рычага.

Что касается эффективности распределения имеющихся финансовых ресурсов, то решить данную проблему не так и просто. Тому подтверждение российский опыт. Так, различные внебюджетные фонды не показали своей эффективности в среднесрочной перспективе. И это не единственный пример неэффективного использования средств. При распределении финансовых ресурсов у государства появляется дилемма: стимулировать ли экономику. Ведь это противоречит принципам «невидимой руки». С другой стороны с помощью фискальной политики государство в состоянии сгладить циклически возникающие отрицательные явления в экономике. Поэтому эффективность фискальной политики настолько важна. При рациональном подходе государство действительно может не допустить большого спада, однако, как показывает опыт, эффективность распределения финансовых ресурсов не всегда имеет место быть в некоторых странах.

**Список использованных источников**

1. Бродская Т.Г. Экономическая теория: Учеб. для вузов по экон. специальностям и направлениям / Т.Г. Бродская, О.В.Бургонов, В.И.Видяпин и др.. - М.: Инфра-М, 2003. - 713 с.
2. Витун С.Е. Теория финансов: пособие по одноименному курсу для студентов специальностей 1-25 01 04 - Финансы и кредит / С. Е. Витун. - Гродно: ГрГУ, 2006. - 99 с.
3. Воробьев В.А., Бондарь А.В. Макроэкономика: учебное пособие – Минск / Воробьев В.А., Бондарь А.В. – 2006. – 543 с.
4. Воробьев М.К. Теория финансов: учебно-методический комплекс / Воробьев М.К. - Минск: Издательство МИУ, 2008. - 335 с.
5. Гелин, М. В. Планово-рыночный механизм достижения экономического роста: автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук: 08.00.01 / Гелин Михаил Владимирович. - Санкт-Петербург, 2007. - 18 с.
6. Дорнбуш, Рудигер. Макроэкономика: Учебник: Пер. с англ.. - М.: Изд-во Моск. ун-та: Изд. дом "Инфра-М", 1997. - 783 с.
7. Заяц Н.Е. Теория финансов: учебное пособие для студентов специальности "Финансы и кредит" учреждений, обеспечивающих получение высшего образования. - Минск: Белорусский государственный экономический университет, 2005. - 351 с.
8. Занадворов В.С. Экономическая теория государственных финансов: учебное пособие для высших учебных заведений по направлению подготовки "Экономика" / В. С. Занадворов, М. Г. Колосницына. - Москва: Издательский дом ГУ ВШЭ, 2006. - 390, [1] с. – (Учебники Высшей школы экономики).
9. Моляков, Дмитрий Степанович Теория финансов предприятий: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальностям 060400 "Финансы и кредит", 060500 "Бухгалт. учет, анализ и аудит", 060600 "Мировая экономика" / Д.С.Моляков, Е.И.Шохин. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 110 с.
10. Мэнкью Н.Грегори. Принципы макроэкономики: перевод с английского - Санкт-Петербург [и др.]: Питер: Питер принт, 2004. - 573 с.
11. Сабанти Б.М. Теория финансов: Учеб. пособие. / Сабанти Б.М. - М.: Менеджер, 2000. - 191, [1] с.
12. Тетерина Л.М. Государственный бюджет: учебно-методический комплекс для студентов специальности "Финансы и кредит" / Под редакцией Л. М. Тетериной, Т. И. Бохан. - Минск: Издательство МИУ, 2008. - 219 с.