**РЕФЕРАТ**

НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА, НАЛОГОВОЕ БРЕМЯ, ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ, НАЛОГОВЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ, СБАЛАНСИРОВАННОСТЬ БЮДЖЕТА

Цель курсовой работы – исследование понятия налоговой системы и налогового бремени и необходимости формирования сбалансированного государственного бюджета в Республике Беларусь на современном этапе.

Предмет исследования – понятие налогового бремени и сбалансированного государственного бюджета.

Задачи:

- изучение понятия налоговой системы и налогового бремени в национальной экономике;

- исследование зарубежного опыта формирования налоговой системы, как основы сбалансированного бюджета (на примере сравнения налоговых систем Российской Федерации и Республики Беларусь);

- анализ основных направлений бюджетной политики Республики Беларусь на современном этапе.

При выполнении работы использованы методы анализа, синтеза, обобщения, сравнения, описания, исторический метод, логический метод.

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

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

1 Сущность и значение налоговой системы, понятие налогового бремени

2 Зарубежный опыт формирования налоговой системы, как основы сбалансированного бюджета (на примере сравнения налоговых систем Российской Федерации и Республики Беларусь)

3 Основные направления формирования сбалансированного государственного бюджета Республики Беларусь

Заключение

Список использованных источников

# ВВЕДЕНИЕ

Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства, развитие и изменения форм которого неизменно сопровождается преобразованием налоговой системы. В современном обществе налоги - основной источник доходов государства. Кроме этой чисто финансовой функции налоги используются для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на развитие научно-технического прогресса, определения приоритетов социального и экономического развития. Поэтому необходимо, чтобы налоговая система Республики Беларусь была адаптирована к новым общественным отношениям, соответствовала мировому опыту.

Бюджетно-налоговая система является одним из наиболее важных механизмов, позволяющих государству осуществлять экономическое и социальное регулирование. Именно посредством бюджетной системы государство образует централизованные и воздействует на формирование децентрализованных фондов денежных средств, обеспечивая возможность выполнения возложенных на государственные органы функций. Экономические и политические реформы, проводимые в Республике Беларусь в последнее время, также не могли не затронуть сферу государственных финансов и, в первую очередь, бюджетно-налоговую систему. Сбалансированный государственный бюджет, являясь главным средством мобилизации и расходования ресурсов государства, в условиях современного финансово-экономического кризиса дает политической власти реальную возможность воздействовать на экономику, финансировать ее структурную перестройку, стимулировать развитие приоритетных секторов экономики, обеспечивать социальную поддержку населения. 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.

Таким образом, чрезвычайно актуальной представляется цель данной курсовой работы – исследование понятия налоговой системы и налогового бремени и необходимости формирования сбалансированного государственного бюджета в Республике Беларусь на современном этапе.

В соответствии с целью курсовой работы выдвигаются следующие задачи:

- изучение понятия налоговой системы и налогового бремени в национальной экономике;

- исследование зарубежного опыта формирования налоговой системы, как основы сбалансированного бюджета (на примере сравнения налоговых систем Российской Федерации и Республики Беларусь);

- анализ основных направлений бюджетной политики Республики Беларусь на современном этапе.

Курсовая работа основывается на законодательных актах Республики Беларусь, теоретических исследованиях и периодических изданиях, в которых затронут предмет нашего исследования. В работе используется статистическая информация о бюджетных показателях за последние годы в Республике Беларусь.

# 1 Сущность и значение налоговой системы, понятие налогового бремени

Налоговая система является одним из основных элементов рыночной экономики. Она выступает главным инструментом воздействия государства на развитие хозяйства, определения приоритетов социального и экономического развития, формирования эффективного и сбалансированного государственного бюджета.

Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождаются преобразованием налоговой системы. В современном цивилизованном обществе налоги - основной источник доходов государства. Помимо этой сугубо финансовой функции налоговый механизм используется для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на состояние научно-технического прогресса [12, с. 67].

Налоги стали известны еще на заре человеческой цивилизации. Их появление связано с самыми первыми общественными потребностями. В развитии форм и методов взимания налогов можно выделить три крупных этапа.

На начальном этапе развития общества (от древнего мира до начала Средневековья) государство не имело финансового аппарата, способного определить, сколько и каких налогов необходимо собрать. Определялась лишь общая сумма средств, которую желательно было получить; процесс сбора налогов возлагался на город или общину.

На втором этапе (XVI – начало XIX в.) государство организует сеть государственных учреждений, в том числе финансовых, и берет на себя часть функций по пополнению казны: устанавливает квоту обложения, наблюдает за процессом сбора налогов, ограничивает этот процесс более или менее широкими рамками.

И, наконец, третий современный этап – государство берет в свои руки все функции установления и взимания налогов, и на сегодняшний день сложилась широкая практика применения государством правил налогообложения. региональные и местные органы власти играют роль помощников государства, имея ту или иную степень самостоятельности [12, с. 70].

В условиях рыночной экономики любое государство широко использует налоговую политику в качестве определенного регулятора воздействия на негативные явления рынка. Налоги, как и вся налоговая система, являются мощным инструментом управления экономикой в условиях рынка.

Применение налогов является одним из экономических методов управления и обеспечения взаимосвязи общегосударственных интересов с коммерческими интересами предпринимателей, форм собственности и организационно-правовой формы предприятия.

С помощью налогов определяются взаимоотношения субъектов предпринимательской деятельности с государственными и местными бюджетами, с банками, а также с вышестоящими организациями. При помощи налогов регулируется внешнеэкономическая деятельность налогоплательщиков, включая привлечение иностранных инвестиций путем предоставления налоговых льгот инвесторам [12, c. 54].

В условиях перехода от административно-директивных методов управления к экономическим резко возрастают роль и значение налогов как регулятора рыночной экономики, поощрения и развития приоритетных отраслей народного хозяйства путем предоставления им налоговых льгот. Государство, приводящее в жизнь грамотную налоговую политику, имеет возможность развивать наукоемкие производства и осуществлять ликвидацию убыточных предприятий.

Под налоговым бременем, как правило, понимают меры экономических ограничений, создаваемых отчислением средств на уплату налогов [15, c. 115].

На макроэкономическом уровне показатель налогового бремени определяется как отношение общей суммы налоговых отчислений к совокупному национальному продукту. Средний уровень налогового бремени в зарубежных странах составляет обычно 40-45%.

Показатель налогового бремени конкретного налогоплательщика отражает долю его совокупного дохода (выручки от реализации продукции, услуг и прочей реализации), изымаемую в бюджет:

Налоговое бремя налогоплательщика определяется как сумма начисленных налоговых платежей, разделенная на совокупный доход

Данный показатель дифференцирован по предприятиям различных отраслей производства. Так, на предприятиях по производству винно-водочных изделий и в транспортных организациях этот показатель выше, чем на предприятиях строительной индустрии, и много выше, чем на предприятиях сельского хозяйства.

Снижение ставок налогов (налогового бремени) позволяет увеличивать инвестиции в производство и повышать заработную плату (усиливать мотивацию труда и повышать покупательную способность населения), что в совокупности приводит к повышению эффективности производства, увеличению доходов предприятия и росту товарооборота, а, следовательно, к росту налоговой базы.

Повышение ставок налогов при неизменном значении налоговой базы ведет к увеличению суммы налоговых поступлений пропорционально росту ставок. Однако повышение ставок приводит к уменьшению налоговой базы на последующих этапах налогообложения, в силу чего сумма налоговых поступлений сначала растет с замедлением темпов роста, а по достижению некоторого порогового значения налогового бремени - уменьшается.

Соответственно снижается сумма доходов, остающаяся у налогоплательщика после уплаты налогов, вследствие чего неизбежно уменьшаются инвестиции в производство и снижается заработная плата производственного персонала.

Следует также отметить, что тяжелое налоговое бремя понуждает многих предпринимателей скрывать свои доходы (занижать величину декларируемых доходов) и переводить капиталы в теневую экономику.

Посредством налогов государство воздействует на определенные общественные процессы, выполняет контрольные функции, выступает гарантом Конституционного права.

Система налогообложения государства базируется на определенных принципах, основными из которых являются:

1. Каждое лицо обязано уплачивать законно установленные налоги, сборы (пошлины), по которым это лицо признается плательщиком.
2. Ни на кого не может быть возложена обязанность уплачивать налоги, сборы (пошлины) и иные взносы и платежи.
3. Налогообложение в Республике Беларусь основывается на признании всеобщности и равенства.
4. Не допускается установление налогов, сборов (пошлин) и льгот по их уплате, наносящих ущерб национальной безопасности Республики Беларусь, ее территориальной целостности, политической и экономической стабильности.
5. Допускается установление особых видов таможенных пошлин либо дифференцированных ставок таможенных пошлин в зависимости от страны происхождения товаров в соответствии с налоговым кодексом и таможенным законодательством [12 ,c.24].

В настоящее время действующие в Республике Беларусь налоги и другие обязательные платежи в бюджет в зависимости от выполняемых функций и источника уплаты, могут быть объединены в 7 укрупненных групп:

1. Налоги и отчисления, уплачиваемые из выручки от реализации продукции. А именно:

- налог на добавленную стоимость;

- местные налоги и сборы;

- акцизы.

2. Налоги на прибыль и доходы. Сюда входит налог на прибыль, налог на дивиденды и приравненные к ним доходы, подоходный налог с физических лиц, налог на доходы иностранных юридических лиц, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство и налог на доходы, полученные в отдельных сферах деятельности.

3. Налог на недвижимость.

4. Налоги и сборы, уплачиваемые за счет прибыли, остающейся в распоряжении плательщиков. К ним относятся: налог на приобретение автотранспортных средств, оффшорный сбор, местные налоги и сборы (целевые сборы, налог на рекламу).

5. Налоги, сборы и отчисления, относимые субъектами предпринимательства на себестоимость продукции. К этой группе относятся:

- земельный налог;

- экологический налог;

- плата за проезд по автомобильным дорогам общего пользования тяжеловесных и крупногабаритных транспортных средств;

- плата за размещение отходов производства и потребления в окружающей среде;

- плата, взимаемая за древесину, отпускаемая на корню;

6. Упрощенная система налогообложения - это единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции, индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц, упрощенная система налогообложения для субъектов малого предпринимательства.

7. Прочие сборы.

Принципы и задачи налогообложения базируются на налоговом законодательстве, которое включает в себя: Налоговый Кодекс Республики Беларусь; Декреты, указы и распоряжения Президента Республики Беларусь, Постановления Правительства Республики Беларусь, нормативные правовые акты республиканских органов государственного управления, органов местного управления и самоуправления, регулирующие и содержащие вопросы налогообложения.

Экономические отношения в области налогообложения, уплаты в бюджет сборов, пошлин регулируются Налоговым кодексом, представляющим собой единый систематизированный свод законов, соответствующих Конституции государства.

Налоговый кодекс регламентирует порядок введения, изменения, отмены республиканских налогов, сборов, пошлин, процедуру установления местных налогов и сборов, определяет права, обязанности, ответственность налогоплательщиков и налоговых органов, объекты налогообложения, ставки, льготы, сроки платежей.

Налоговый кодекс республики декларирует принципы эффективного, равного и справедливого налогообложения объектов экономической деятельности с учетом предельно допустимых норм налоговой нагрузки. Налоги, сборы, пошлины не могут устанавливаться либо различно применяться исходя из политических, идеологических, этнических, конфессиональных, этических или иных подобных критериев.

Налоговый кодекс не допускает введение налогов, сборов, пошлин либо дифференциацию их ставок в зависимости от форм собственности, организационно-правовой формы предприятия, гражданства физического лица, места происхождения уставного капитала или имущества налогоплательщика. Указанные обстоятельства не могут также быть основанием для установления налоговых льгот.

Налоговая система включает в себя множество элементов, каждому из которых в Налоговом кодексе дается четкое и однозначное определение. К ним относятся: налогоплательщики, объекты налогообложения, налоговая база, ставки налогов, сроки уплаты, льготы, налоговые санкции и др. Налоговый кодекс является документом прямого действия. Он закрепляет те положения, которыми должны руководствоваться все субъекты налоговых отношений. Изменения в состав республиканских налогов, сборов и пошлин или в порядок их исчисления могут вноситься лишь при утверждении бюджета на следующий финансовый год либо при внесении поправок в закон о государственном бюджете на текущий год. Таким образом обеспечивается сочетание стабильности налоговой системы и гибкости ее реакции на изменения экономической ситуации в республике.

Помимо фискальных целей в Налоговом кодексе закладываются функции, регулирующие и стимулирующие развитие приоритетных для государства отраслей экономики и отдельных производств. Таким образом, налоговый кодекс выполняет роль важнейшего механизма непрямого государственного воздействия на товаропроизводителей в интересах всего общества. Он является выразителем налоговой политики правительства, от обоснованности которой во многом зависит общественный прогресс и рост благосостояния.

Таким образом, налоговая система является одним из главных элементов рыночной экономики. Она выступает главным инструментом воздействия государства на развитие хозяйства, определения приоритетов социального и экономического развития. Под налоговым бременем, как правило, понимают меры экономических ограничений, создаваемых отчислением средств на уплату налогов. Посредством налогов государство воздействует на определенные общественные процессы, выполняет контрольные функции, выступает гарантом Конституционного права. Принципы и задачи налогообложения базируются на налоговом законодательстве, которое включает в себя: Налоговый Кодекс Республики Беларусь; Декреты, указы и распоряжения Президента Республики Беларусь, Постановления Правительства Республики Беларусь, нормативные правовые акты республиканских органов государственного управления, органов местного управления и самоуправления, регулирующие и содержащие вопросы налогообложения.

# 2 Зарубежный опыт формирования налоговой системы, как основы сбалансированного бюджета (на примере сравнения налоговых систем Российской Федерации и Республики Беларусь)

С 1 января 2005 года вступило в силу Соглашение между Правительством Республики Беларусь и Правительством Российской Федерации о принципах взимания косвенных налогов при экспорте и импорте товаров, выполнении работ, оказании услуг [2].

При взимании косвенных налогов в мировой налоговой практике применяются два принципа: по месту потребления (стране назначения) и по месту производства (стране происхождения). Принцип взимания косвенных налогов по стране назначения наиболее точно отвечает сути данных платежей, так как они по своей природе носят потребительский характер, т.е. уплачиваются покупателем в процессе потребления товаров, работ, услуг. Соглашением устанавливается взимание косвенных налогов (налога на добавленную стоимость и акцизов) в торговле между странами по принципу страны назначения. Особенностью применения этого принципа между Беларусью и Россией является то, что между нашими странами отсутствует таможенный контроль и таможенное оформление при перемещении товаров, что потребовало разработки и принятия Положения о порядке взимания косвенных налогов и механизме контроля за их уплатой при перемещении товаров между Беларусью и Россией, которые являются неотъемлемой частью соглашения.

Положением предусматривается: взимание косвенных налогов возлагается на налоговые органы (за исключением акцизов по товарам, по которым в соответствии с законодательством акцизы взимаются таможенными органами); уплата косвенных налогов при импорте осуществляется не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем принятия на учет ввезенных товаров; применение нулевой ставки НДС и освобождение от уплаты акцизов при экспорте товаров при условии подтверждения факта уплаты косвенных налогов при импорте, т.е. покупатель (другое лицо, ввозящее товар), уплатив косвенные налоги по ввезенным товарам, обеспечивает применение нулевой ставки НДС (освобождение от акцизов) продавцу (поставщику).

Порядок применения косвенных налогов при импорте товаров предусматривает обязательства налогоплательщика представить в налоговые органы (до 20-го числа месяца, следующего за месяцем постановки на учет ввезенных товаров): налоговую декларацию; заявление о ввозе товара в трех экземплярах, содержащее определенные сведения, необходимые для расчета налоговой базы и уплаты налогов. Первый экземпляр заявления остается в налоговом органе, второй и третий возвращаются налогоплательщику с отметками налогового органа. Третий экземпляр направляется поставщику товара; выписку банка (копию), подтверждающую фактическую уплату косвенных налогов по ввезенным товарам; договор (копию), на основании которого товар ввозится; транспортные документы, подтверждающие перемещение товаров; налогоплательщики Беларуси - счета-фактуры российских налогоплательщиков с отметкой налогового органа России; российские налогоплательщики - товаросопроводительные документы белорусских налогоплательщиков [2].

Косвенные налоги не уплачиваются при ввозе товаров, перевозимых через территории государств транзитом, товаров, ввозимых для переработки с последующим вывозом (на "давальческих условиях"), а также товаров, не подлежащих налогообложению при ввозе на таможенную территорию государств.

При экспорте товаров для применения нулевой ставки или освобождения от уплаты акцизов налогоплательщик представляет в налоговые органы (в течение 90 дней с даты отгрузки (передачи) товаров): налоговую декларацию, договор (копию), на основании которого реализуется товар; выписку банка (копию), подтверждающую фактическое получение выручки от покупателя указанного товара на счет налогоплательщика; третий экземпляр заявления о ввозе экспортированного товара с отметкой налогового органа, подтверждающего уплату косвенных налогов в полном объеме; копии транспортных (товаросопроводительных) документов о перевозке экспортируемого товара; иные документы, предусмотренные национальными законодательствами. Если такие документы не представлены, то суммы косвенных налогов подлежат уплате в бюджет за тот налоговый период, на который приходится день отгрузки (передачи) товаров, с использованием права на вычет сумм налога на добавленную стоимость, уплаченных поставщикам за приобретенные (принятые на учет) товары, использованные для производства и (или) реализации товаров в порядке, установленном национальными законодательствами.

Для ускорения процесса передачи информации предусмотрен обмен данными в электронном виде. Налоговые органы двух наших государств по специальным каналам связи будут передавать информацию о суммах уплаченных косвенных налогов на основе заполненного заявления. Поступление такой информации будет являться основанием для применения нулевой ставки НДС (освобождения от акцизов) экспортером, не дожидаясь наличия третьего (бумажного) экземпляра заявления [2].

Реализация Соглашения позволила перейти на принцип страны назначения между Беларусью и Россией, в результате чего установлен единый режим налогообложения косвенными налогами со всеми государствами; в условиях отсутствия таможенного контроля осуществляется уплата косвенных налогов в налоговые органы; уплата налогов производится не позднее 20 числа месяца, следующего за месяцем постановки на учет ввезенного товара; применяется нулевая ставка НДС (освобождение от уплаты акцизов) при представлении в налоговый орган соответствующих документов в течение 60 дней с даты отгрузки товаров.

При отсутствии таможенного оформления товаров "чистота" в уплате косвенных налогов и применении нулевой ставки НДС (освобождения от акцизов) должна быть обеспечена добросовестными взаимоотношениями партнеров по сделке. В противном случае, не уплатив налоги по импорту, можно лишить своего партнера возмещения НДС по нулевой ставке либо освобождения от акцизов, и наоборот. Следовательно, порядочность контрагентов гарантирует отсутствие претензий со стороны налоговых органов и эффективную внешнеторговую деятельность.

Создание Таможенного союза Российской Федерации и Республики Беларусь неизбежно предполагает унификацию законодательств двух государств, в том числе и унификацию налогового законодательства.

Существующая система нормативных правовых актов Российской Федерации чрезвычайно сложна. Разграничение полномочий федеральных органов государственной власти и органов власти субъектов Федерации заложено в Конституции РФ, и там же заложены основные принципы соотношения федеральных законов и подзаконных актов с законами и подзаконными актами субъектов Федерации [3].

Единственным нормативным правовым актом, устанавливающим общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации, а также систему налогов, взимаемых в федеральный бюджет, является Налоговый кодекс. Любые изменения системы федеральных налогов и сборов должны происходить путем внесения изменений и дополнений в Налоговый кодекс Российской Федерации. Данный документ в системе актов налогового законодательства имеет высшую юридическую силу. Прочие нормативные правовые акты о налогах и сборах принимаются в соответствии с Налоговым кодексом и не могут ему противоречить.

Данный документ устанавливает трехуровневую систему налогов и сборов, включающую федеральные, региональные и местные налоги и сборы. Следует отметить, что Налоговый кодекс РФ содержит исчерпывающие перечни федеральных, региональных и местных налогов и сборов. Тем самым он вполне логично накладывает ограничения на возможную активность региональных и местных законодательных органов в области установления налогов, кодексом не предусмотренных (таблица 2.1).

Нормативные акты органов исполнительной власти не включаются в состав налогового законодательства - они не могут изменять или дополнять законодательство о налогах и сборах.

**Таблица 2.1 - Налоги Российской Федерации**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Федеральные налоги** | **Региональные налоги** | **Местные налоги** |
| -налог на добавленную стоимость;- акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и отдельные виды минерального сырья;- налог на прибыль (доход) организаций;- налог на доходы от капитала;- подоходный налог с физических лиц;- взносы в государственные социальные внебюджетные фонды;- государственная пошлина;- таможенная пошлина и таможенные сборы;- налог на пользование недрами;- налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы;- налог на дополнительный доход от добычи углеводородов;- сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами;-лесной налог;-водный налог;-экологический налог;- федеральные лицензионные сборы. | - налог на имущество организаций;- налог на недвижимость;-дорожный налог;-транспортный налог;- налог с продаж;- налог на игорный бизнес;- региональные лицензионные сборы. | -земельный налог;-налог на имущество физических лиц;- налог на рекламу;- налог на наследование или дарение;-местные лицензионные сборы. |

Российское законодательство устанавливает следующие общие принципы в отношении налоговых льгот:

1. Не допускается устанавливать налоговые льготы в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала.
2. Данная правовая норма направлена на обеспечение гарантированного Конституцией РФ равенства форм собственности. Она также уравнивает в правах российских и зарубежных инвесторов в отношении получения налоговых льгот.
3. Нормы законодательства о налогах и сборах, определяющие основания, порядок и условия применения льгот по налогам и сборам, не могут носить индивидуального характера.
4. Эта правовая норма очень важна. Она направлена на создание равных условий для всех налогоплательщиков и по заложенной в нее идее должна препятствовать искусственному созданию «индивидуально облегченных» условий хозяйствования для конкретных налогоплательщиков.
5. Налогоплательщик вправе отказаться от использования льготы либо приостановить ее использование на один или несколько налоговых периодов, если иное не предусмотрено Налоговым кодексом.
6. Законодательные (представительные) органы субъектов Российской Федерации вправе предусматривать налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком при установлении региональных налогов.
7. Представительные органы местного самоуправления вправе предусматривать налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком при установлении местных налогов.
8. Льготы по налогам могут быть предоставлены только и исключительно актами налогового законодательства [2].

На практике это означает, что налоговые льготы не могут быть предоставлены, например, законодательством об иностранных инвестициях.

Помимо налоговых льгот Налоговый кодекс предусматривает возможность введения на территории РФ специальных налоговых режимов. Как правило, специальный налоговый режим предполагает и специфические налоговые льготы.

К специальным налоговым режимам относятся:

* упрощенная система налогообложения субъектов малого предпринимательства;
* система налогообложения в свободных экономических зонах;
* система налогообложения в закрытых административно-территориальных образованиях;
* система налогообложения при выполнении договоров концессии и соглашений о разделе продукции.

Роль основного документа, регулирующего функционирование налоговой системы в Республике Беларусь выполняет Налоговый кодекс с последующими изменениями и дополнениями [6].

Поскольку Республика Беларусь является унитарным государством, то в стране существует двухуровневая система налогов и сборов: общегосударственные и местные налоги, сборы и пошлины.

В отличие от Налогового кодекса РФ, содержащего исчерпывающий перечень налогов и сборов, подлежащих уплате в федеральный, региональный и местные бюджеты, в Республике Беларусь приведенным выше перечнем обязательные платежи в бюджет не исчерпываются.

Кодекс устанавливает, что «Кроме налогов и сборов, предусмотренных настоящим законом, в бюджет Республики Беларусь поступают установленные законодательством неналоговые платежи». Применение этой нормы на практике - введение рентного и оффшорного сборов.

В Налоговом кодексе формулируются основные принципы государственной политики в отношении предоставления льгот по уплате налогов: «Льготы по налогам и сборам устанавливаются Президентом Республики Беларусь и законами Республики Беларусь.

Индивидуальные льготы по налогам и сборам юридическим и физическим лицам Республики Беларусь предоставляются Президентом Республики Беларусь.

Местные Советы депутатов или по их поручению местные исполнительные и распорядительные органы вправе в порядке, установленном актами Президента Республики Беларусь и законами Республики Беларусь, предоставлять юридическим и физическим лицам Республики Беларусь льготы по налогам и сборам, полностью уплачиваемым в местные бюджеты, за исключением налогов на доходы и прибыль, налога на добавленную стоимость, акцизов».

**Таблица 2.2 - Государственная политика по отношению к предоставлению льгот в Российской Федерации и Республике Беларусь**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Основные положения** | **Российская Федерация** | **Республика Беларусь** |
| 1) Правовой акт, содержащий исчерпывающий перечень налогов и сборов | Налоговый кодекс Российской Федерации | Налоговый кодекс Республики Беларусь |
| 2) Органы, имеющие право устанавливать налоговые льготы | Законодательные органы Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и местные законодательные органы | Национальное собрание Республики Беларусь, Президент Республики Беларусь, исполнительные органы местной власти |
| 3) Возможность предоставления льгот в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц, места происхождения капитала | Отсутствует | Имеется (правом предоставления обладают Национальное собрание и Президент Республики Беларусь |
| 4) Возможность получения индивидуальных льгот | Отсутствует | Имеется (правом предоставления льгот обладает Президент Республики Беларусь). |

Существуют принципиальные различия в государственной политике по отношению к предоставлению льгот по уплате налогов и сборов в России и Республике Беларусь (таблица 2.2) [9].

Приоритет в установлении налоговых льгот в нашей стране отдан главе исполнительной власти, тогда как в России органы исполнительной власти принимают минимальное участие в принятии нормативных правовых актов налогового законодательства.

В отличие от Российской Федерации в Республике Беларусь возможно получение льгот по уплате налогов на основании формы собственности (де-факто) или страны происхождения капитала (де-юре). Так, предприятия с иностранными инвестициями имеют льготы по уплате налога на прибыль. Тем самым иностранные инвесторы получают определенные преимущества при осуществлении хозяйственной деятельности по сравнению с отечественными.

Круг лиц, получающих льготы по уплате налогов и сборов, расширяется за счет ряда актов законодательства [6].

Таким образом, с 1 января 2005 года вступило в силу Соглашение между Правительством Республики Беларусь и Правительством Российской Федерации о принципах взимания косвенных налогов при экспорте и импорте товаров, выполнении работ, оказании услуг. При взимании косвенных налогов в мировой налоговой практике применяются два принципа: по месту потребления (стране назначения) и по месту производства (стране происхождения). Принцип взимания косвенных налогов по стране назначения наиболее точно отвечает сути данных платежей, так как они по своей природе носят потребительский характер, т.е. уплачиваются покупателем в процессе потребления товаров, работ, услуг. Соглашением устанавливается взимание косвенных налогов (налога на добавленную стоимость и акцизов) в торговле между странами по принципу страны назначения. Особенностью применения этого принципа между Беларусью и Россией является то, что между нашими странами отсутствует таможенный контроль и таможенное оформление при перемещении товаров, что потребовало разработки и принятия Положения о порядке взимания косвенных налогов и механизме контроля за их уплатой при перемещении товаров между Беларусью и Россией, которые являются неотъемлемой частью соглашения. Таможенный союз Российской Федерации и Республики Беларусь неизбежно предполагает унификацию законодательств двух государств, в том числе и унификацию налогового законодательства.

Существующая система нормативных правовых актов Российской Федерации чрезвычайно сложна. Разграничение полномочий федеральных органов государственной власти и органов власти субъектов Федерации заложено в Конституции РФ, и там же заложены основные принципы соотношения федеральных законов и подзаконных актов с законами и подзаконными актами субъектов Федерации. Основными нормативными правовыми актами в Российской Федерации и Республике Беларусь, устанавливающими общие принципы налогообложения и сборов, а также систему взимаемых налогов, являются налоговые кодексы стран.

# 3 Основные направления формирования сбалансированного государственного бюджета Республики Беларусь

В Республике Беларусь бюджетная политика, ориентированная на функционирование в рыночных условиях, проходит этап становления. В период нахождения страны в рамках Советского Союза осуществлялись некоторые меры финансового регулирования со стороны государства, но поскольку в социалистической экономике считалось невозможным возникновение кризисов и связанных с ними проявлений нестабильности, действие бюджетной политики просто исключалось.

С 1992 г. система налогообложения в Республике Беларусь находилась в состоянии постоянного реформирования. Это выражалось в апробации видов налогов, их ставок, налоговых льгот, определении структуры республиканских и местных налогов, уточнения их функциональной роли и т.д. Конечно, был использован опыт применения форм и методов налогового регулирования и проанализированы модели налоговых систем развитых рыночных экономик, но Беларусь не пошла по пути простого их копирования. Поэтому процесс реформирования налоговой системы и системы государственных расходов занимает столь длительный процесс, отражая происходящие в нашей стране события [9].

В соответствии с Законом Республики Беларусь «О бюджетном устройстве» республика перешла на самостоятельное построение бюджетов различных уровней власти: республиканского, регионального (область, район) и местного (административные группы, в том числе города и районы в городах).

Согласно Закону Республики Беларусь «О налогах и сборах» применяется способ долевого участия в использовании налоговых поступлений. Он закрепляет зависимость развития местной экономики от Центра, предполагает субсидирование нижестоящих бюджетов. Данный механизм заимствован от прежней практики централизованного регулирования вышестоящими органами доходов местных бюджетов.

Поскольку республиканский бюджет финансирует расходы на оборону, правоохранительные и судебные органы, обслуживание государственного внутреннего долга, республиканские программы, мероприятия по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС и др., то все поступления от общегосударственных налогов зачисляются в общереспубликанский бюджет, а затем по ряду налоговых отчислений осуществляется и долевое использование. Среди налогов, по которым устанавливаются нормативы отчислений в республиканские и местные бюджеты, — налог на прибыль и доходы, платежи за пользование природными ресурсами, госпошлина и сборы.

Вместе с тем есть и отрицательные стороны существующего централизованного порядка распределения налоговых поступлений. Так, местные органы власти не имеют серьезных стимулов к зарабатыванию средств, поскольку они недостаточно самостоятельны; высокая дотационность местных бюджетов предопределена стремлением довести бюджетную обеспеченность на одного жителя до среднереспубликанского уровня; нагрузка на финансовые органы возрастает по причине огромных встречных финансовых потоков из региона в Центр, а затем из республиканского бюджета — в местные.

К моменту приобретения Республикой Беларусь суверенитета доля консолидированного бюджета в ВВП составляла 32,4 % (таблица 2.1). Затем в течение двух лет этот показатель возрастал, что было связано с необходимостью централизации в бюджете финансовых ресурсов для осуществления социально-экономической политики в условиях самостоятельности.

**Таблица 2.1 – Доходы консолидированного бюджета Республики Беларусь, % к ВВП**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Доходы бюджета | 1992 | 1996 | 2000 | 2005 | 2009 |
| Без учета целевых бюджетных фондов | 32,4 | 27,9 | 28,4 | 35,4 | 35,3 |
| С учетом целевых бюджетных фондов | - | - | 34,9 | 46,3 | 46,1 |

За 1995—2009 гг. значительно увеличился охват бюджета за счет поэтапного включения в него внебюджетных средств государства (таблица 2.2). В 2004 г. в бюджет включен Фонд социальной защиты населения (ФСЗН) Министерства труда и социальной защиты, в 2005 г. — инновационные фонды, в 2006 г., с принятием Закона о бюджете, — фонд развития строительной науки.

**Таблица 2.2 – Консолидация государственных финансов в бюджете Республики Беларусь, % к ВВП**

Бюджетная политика Республики Беларусь имеет следующие направления:

- обеспечение роста экономики, укрепление финансово-кредитной системы;

- поэтапное сокращение налоговой нагрузки и упрощение налоговой системы;

- повышение уровня жизни посредством увеличения зарплаты, пенсий, пособий и других выплат населению, укрепления материальной базы учреждений социальной сферы, государственной поддержки строительства жилья;

- государственная поддержка приоритетных отраслей реального сектора экономики [1, с. 329].

Для оценки налоговой нагрузки, эффективности государственных расходов, системы социальной защиты, влияния бюджетной политики на экономику требуются достоверные бюджетно-налоговые данные, базой для формирования которых являются бюджетные классификации. Согласование и унификация статистики государственных финансов — один из важных вопросов, которые предстоит решить при формировании международной нормативной правовой базы в рамках Единого экономического пространства (ЕЭП) Республики Беларусь, Республики Казахстан, Российской Федерации и Украины. В ходе унификации методологии статистики государственных финансов основная задача состоит в гармонизации национальных бюджетных классификаций на основе международных стандартов в этой области, в частности Руководства по статистике государственных финансов Международного валютного фонда (в ред. 2001 г.) (РСГФ-2001). В качестве первого этапа перехода к методологии РСГФ-2001 Министерством финансов разработаны и с 1 января 2006 г. введены в действие новые бюджетные классификации: классификация доходов и функциональная классификация расходов бюджета Республики Беларусь. Следует отметить, что с 2005 г. Республика Казахстан, Российская Федерация и Украина также перешли к использованию классификаций, разработанных с учетом международных стандартов.

Согласно методологии РСГФ классификация доходов бюджета в 2009 г. позволяет четко разграничивать налоговые и неналоговые поступления в бюджет, отражать источники формирования целевых бюджетных фондов и ФСЗН по разделам классификации, проводить качественный анализ доходов бюджета и обеспечивать международную сопоставимость показателей бюджета Республики Беларусь.

В структуре налоговых инструментов бюджетной политики Республики Беларусь на современном этапе важнейшую роль играет НДС. В соответствии с общим направлением на упрощение, повышение прозрачности налоговой политики и снижения налоговой нагрузки на экономические субъекты Республики Беларусь с 01.01.2010 был отменен ряд налогов и сборов, включая сбор в Фонд поддержки сельхозпроизводителей. Для компенсации убытков бюджета от данных изменений размер НДС был повышен до 20%, что еще более повысило значимость данного инструмента фискальной политики.

Из таблицы 2.3 видно, что в структуре доходных источников консолидированного бюджета Республики Беларусь значительную часть наряду с НДС занимают налоговые доходы от ВЭД. Однако, принимая во внимание последние соглашения с Российской Федерацией относительно поставок нефти и газа, снижение объемов нефти, беспошлинно поставляемой в Республику Беларусь, а также падение спроса на калийные удобрения на мировых рынках можно предположить, что доля данного доходного источника в ближайшие годы будет снижаться [8].

Основными источниками налоговых доходов консолидированного бюджета в 2009 г. являются: налог на добавленную стоимость — 9,8 трлн р. (32 % дохода без учета средств ФСЗН); налоги на доходы и прибыль, уплачиваемые организациями, — 3,9 трлн р.; акцизы — 4,1 трлн. р.; налоговые доходы от внешнеэкономической деятельности — 12,3 трлн р.) (таблица 2.3).

**Таблица 2.3 – Основные доходные источники консолидированного бюджета (без учета ФСЗН) Республики Беларусь, % от дохода бюджета**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид налога | 2003 | 2004 | 2005 | 2009 |
| Налог на добавленную стоимость | 23,7 | 23,1 | 24,5 | 28,8 |
| Налоги на доходы прибыль | 9,1 | 11,2 | 11,1 | 11,7 |
| Акцизы | 6,9 | 6,6 | 5,7 | 12,1 |
| Налоговые доходы на ВЭД | 7,8 | 6,8 | 7,6 | 36,1 |

Важным инструментом бюджетной политики Республики Беларусь на современном этапе являются государственные расходы, которые характеризуются высоким уровнем социальной направленности, большим удельным весом расходов на социальную политику. По оценкам международных организаций, проведение социально ориентированной бюджетной политики в республике позволило значительно снизить уровень дифференциации населения по доходам за последние 15 лет, уменьшить количество населения, находящегося у черты бедности с 30-35% в 1994 г. до 5-8% в 2008 г. и повысить общий уровень благосостояния и социальной защищенности.

Расходы по бюджету за 2009 г. представлены по новой функциональной классификации, особенностями которой являются: сокращение количества разделов (до 10) и подразделов функциональной классификации расходов с их четкой привязкой к основным функциям и сферам деятельности государства, отражение целевых бюджетных фондов в составе разделов и подразделов функциональной классификации по соответствующим отраслям (таблица 2.4).

**Таблица 2.4 –Структура расходов консолидированного бюджета Республики Беларусь**

Таким образом, за прошедшие годы достигнуто значительное продвижение в проведении бюджетной политики в Республике Беларусь, отвечающей современным требованиям. Фактически, она прошла трансформацию от административно-командных механизмов перераспределения всех общественных ресурсов до сочетания построенной на рыночных принципах налоговой системы.

Отличительными чертами бюджетной политики Республики Беларусь является использование следующих инструментов:

- использование бюджетных расходов, как основного механизма, обеспечивающего функционирование государственной системы социальной защиты, бюджетных организаций и государственного сектора экономики;

- прямые субсидии негосударственному сектору играют незначительную роль (следует, однако, учитывать, что в большей мере это пока связано с замедленными темпами приватизации государственного имущества);

- система государственных закупок на конкурсной основе является важным инструментом бюджетно-налогового регулирования.

Введена общепринятая классификация доходов и расходов бюджета (включая экономическую), а также источников внутреннего и внешнего финансирования бюджетного дефицита и видов государственного долга.

Показателями стабильности бюджетно-налоговой системы и результативности фискальной политики в мировой практике служат следующие пороговые значения: дефицит бюджета — не более 3 % ВВП; уровень государственного долга для переходных экономик — не более 55 % ВВП; уровень платежей по обслуживанию внешнего долга — не более 30 % объема доходов бюджета.

Показатели финансовой безопасности находятся в Республике Беларусь в допустимых границах и далеки от критических значений.

В таблице 2.5 показана динамика изменения бюджетного дефицита с 1998 г.

**Таблица 2.5 – Динамика дефицита консолидированного бюджета Республики Беларусь**

Отличительной особенностью бюджетной политики Беларуси на протяжении последних 10 лет является сохранение дефицита бюджета на достаточно низком уровне — в пределах 2—3 % ВВП. С 2004 г. из источников финансирования дефицита бюджета исключены кредиты Национального банка, что оказало положительное воздействие на уровень инфляции в республике.

Внутренние источники финансирования дефицита бюджета в 2009 г. составляли 2,43 трлн. р., кредиты иностранных государств и иных иностранных кредиторов – 0,27 трлн. р.

Выплаты по внешнему долгу до сих пор не являлись обременительными для государства. По оценкам автора основная сумма выплат по внешнему долгу Республики Беларусь придется на 2012-2014 гг., когда начнется выплата основных сумм долга по кредитам МВФ в рамках программы stand-by и погашение кредитов Российской Федерации. По данным Национального банка Республики Беларусь на начало 2010 г. внешний государственный долг составлял 4,57 млрд. дол. США при утвержденном лимите 2 млрд. дол. Совокупный внешний долг составлял 19,298 млрд. долл. Однако, по подсчетам автора на данный момент внешний государственный долг Республики Беларусь составляет не менее 7,2 млрд. долл., а совокупный внешний долг не менее 21,4 млрд. долл. (с учетом последнего транша МВФ, кредита синдиката российских банков и кредита Всемирного Банка) (таблица 2.6).

**Таблица 2.6 –Внешний долг Республики Беларусь**

В настоящее время основными кредиторами Республики Беларусь являются МВФ, Россия, Венесуэла, Китай. На протяжении всего периода существования внешнего долга Беларусь сохраняла свои позиции в группе стран с низким уровнем задолженности. Однако в последнее время внешний долг Республики Беларусь демонстрирует стремительный рост. Стоит заметить, что в развитых странах критическим считается объем внешнего государственного долга в размере не менее 50-55% ВВП. Республика Беларусь находится далеко от этой отметки.

В Основных направлениях социально-экономического развития Республики Беларусь на период до 2010 года непосредственно указано, что бюджетно-налоговая политика является важнейшим инструментом реализации основных направлений и приоритетов социально-экономического развития страны. В дальнейшем предполагается максимально упростить налоговую систему, сведя общее количество республиканских налогов к 7—8 основным. Политику государственных расходов планируется направить на обеспечение гарантий социальной защиты населения, сокращение доли государственных расходов в ВВП, стабилизацию экономики, избирательную поддержку АПК, повышение эффективности финансирования жилищного строительства.

Подведем итог осуществления бюджетной политики в Беларуси.

Фундаментальные проблемы, характеризующие бюджетную политику Республики Беларусь на современном этапе, заключаются в следующем:

1. Несмотря на определенные достижения в направлении создания эффективной системы управления государственными финансами, все ее элементы функционируют с низкой степенью эффективности;
2. Поскольку в соответствии с действующими правовыми актами основное внимание обращается на соответствие исполнения бюджета заложенным в законе показателям, т.е. в первую очередь на целевое использование бюджетных средств, то на оценку действительной эффективности государственных расходов не хватает ни материальных, ни профессиональных ресурсов;
3. Управление государственным долгом продолжает осуществляться главным образом исходя из бюджетных потребностей и необходимости финансовой поддержки нерентабельных отраслей без надлежащего учета воздействия рынка государственного долга на сбережения и частные инвестиции, а также без достаточного внимания к эффективности различных долговых инструментов.

Таким образом, основными направлениями формирования сбалансированного государственного бюджета Республики Беларусь являются следующие:

- Прозрачность бюджетов всех уровней и процедур принятия бюджетных решений, максимальная консолидация внебюджетных и целевых бюджетных фондов;

- Создание эффективной системы управления государственными финансами на всех стадиях бюджетного процесса;

- Реформа межбюджетных отношений на основе более четкого разграничения расходных и налоговых полномочий между республиканским и местными бюджетами и формирования новых систем финансовой поддержки регионов.

Для достижения этих целей Беларуси потребуется поэтапная реализация комплекса мер. Правительству РБ необходимо: осуществить структурную перестройку экономики; обеспечить рост инвестиций в основной капитал за пятилетие в 2 – 2,2 раза по сравнению с предыдущей пятилеткой; снизить к 2010 году уровень налоговой нагрузки не менее чем на 8-10 процентных пунктов; уровень инфляции к 2010 году должен составить 3-4%.

Опыт мировой бюджетной политики показал, что формирование эффективной бюджетно-налоговой системы должно, с одной стороны, основываться на фискальных принципах, а с другой – учитывать социально-экономическое положение страны и модель макроэкономического регулирования, которую поддерживает правительство.

В настоящее время идет процесс активного реформирования бюджетно-налогового законодательства:

- 1 января 2004 года принят Налоговый кодекс,

- сокращено значительное количество индивидуальных налоговых льгот и преференций,

- отменен ряд налогов (например, сбор в Фонд поддержки сельхозпроизводитей),

- с целью возмещения поступлений в бюджет повышена ставка основного бюджетообразующего налога – НДС – до 20%.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании проведенного исследования можно сделать следующие выводы.

Налоговая система является одним из главных элементов рыночной экономики. Она выступает главным инструментом воздействия государства на развитие хозяйства, определения приоритетов социального и экономического развития. Под налоговым бременем, как правило, понимают меры экономических ограничений, создаваемых отчислением средств на уплату налогов. Посредством налогов государство воздействует на определенные общественные процессы, выполняет контрольные функции, выступает гарантом Конституционного права. Принципы и задачи налогообложения базируются на налоговом законодательстве, которое включает в себя: Налоговый Кодекс Республики Беларусь; Декреты, указы и распоряжения Президента Республики Беларусь, Постановления Правительства Республики Беларусь, нормативные правовые акты республиканских органов государственного управления, органов местного управления и самоуправления, регулирующие и содержащие вопросы налогообложения.

С 1 января 2005 года вступило в силу Соглашение между Правительством Республики Беларусь и Правительством Российской Федерации о принципах взимания косвенных налогов при экспорте и импорте товаров, выполнении работ, оказании услуг. При взимании косвенных налогов в мировой налоговой практике применяются два принципа: по месту потребления (стране назначения) и по месту производства (стране происхождения). Принцип взимания косвенных налогов по стране назначения наиболее точно отвечает сути данных платежей, так как они по своей природе носят потребительский характер, т.е. уплачиваются покупателем в процессе потребления товаров, работ, услуг. Соглашением устанавливается взимание косвенных налогов (налога на добавленную стоимость и акцизов) в торговле между странами по принципу страны назначения. Особенностью применения этого принципа между Беларусью и Россией является то, что между нашими странами отсутствует таможенный контроль и таможенное оформление при перемещении товаров, что потребовало разработки и принятия Положения о порядке взимания косвенных налогов и механизме контроля за их уплатой при перемещении товаров между Беларусью и Россией, которые являются неотъемлемой частью соглашения. Таможенный союз Российской Федерации и Республики Беларусь неизбежно предполагает унификацию законодательств двух государств, в том числе и унификацию налогового законодательства. Существующая система нормативных правовых актов Российской Федерации чрезвычайно сложна. Разграничение полномочий федеральных органов государственной власти и органов власти субъектов Федерации заложено в Конституции РФ, и там же заложены основные принципы соотношения федеральных законов и подзаконных актов с законами и подзаконными актами субъектов Федерации. Основными нормативными правовыми актами в Российской Федерации и Республике Беларусь, устанавливающими общие принципы налогообложения и сборов, а также систему взимаемых налогов, являются Налоговые кодексы стран.

Основными направлениями формирования сбалансированного государственного бюджета Республики Беларусь являются следующие:

- Прозрачность бюджетов всех уровней и процедур принятия бюджетных решений, максимальная консолидация внебюджетных и целевых бюджетных фондов;

- Создание эффективной системы управления государственными финансами на всех стадиях бюджетного процесса;

- Реформа межбюджетных отношений на основе более четкого разграничения расходных и налоговых полномочий между республиканским и местными бюджетами и формирования новых систем финансовой поддержки регионов.

Для достижения этих целей Беларуси потребуется поэтапная реализация комплекса мер. Правительству РБ необходимо: осуществить структурную перестройку экономики; обеспечить рост инвестиций в основной капитал за пятилетие в 2 – 2,2 раза по сравнению с предыдущей пятилеткой; снизить к 2010 году уровень налоговой нагрузки не менее чем на 8-10 процентных пунктов; уровень инфляции к 2010 году должен составить 3-4%.

Опыт мировой бюджетной политики показал, что формирование эффективной бюджетно-налоговой системы должно, с одной стороны, основываться на фискальных принципах, а с другой – учитывать социально-экономическое положение страны и модель макроэкономического регулирования, которую поддерживает правительство. В настоящее время идет процесс активного реформирования бюджетно-налогового законодательства:

- 1 января 2004 года принят Налоговый кодекс,

- сокращено значительное количество индивидуальных налоговых льгот и преференций,

- отменен ряд налогов (например, сбор в Фонд поддержки сельхозпроизводитей),

- с целью возмещения поступлений в бюджет повышена ставка основного бюджетообразующего налога – НДС – до 20%.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бондарь, А.В. Макроэкономика: учебное пособие. – Минск: БГЭУ, 2009. – 415 с.
2. Воловик, Е. Налоговое обозрение// Финансовая газета. Региональный выпуск. - №48. – 2008. – С. 5.
3. Воловик, Е. Налоговое обозрение// Финансовая газета. Региональный выпуск. - №4. – 2009. – С. 5.
4. Декрет Президента Республики Беларусь от 22 сентября 2005 г. №12// Журнал «Экономика. Финансы. Управление». – №11. – 2005. – С. 129.
5. Ивашевский, С.Н. Макроэкономика: Учеб. пособие. – 4-е изд., испр., доп. – М.: Дело, 2008. – 472 с.
6. Информационный отдел. Международные финансовые и экономические новости// Журнал «Директор». – №7. – 2007. – С. 54.
7. История экономических учений: Учеб.-практ. пособие/ Г.А. Шмарловская. – Мн.: БГЭУ, 2008. – 130 с.
8. Киреева, Е. Налоговая система РБ на современном этапе// Журнал «Директор». – №3. – 2008. – С. 24-25.
9. Киреева, Е. Страны СНГ «оттачивают» налоги// Журнал «Директор». - №6. – 2007. – С. 44
10. Колесников, А. Финансовый рынок Беларуси в январе-сентябре 2009 года// Журнал «Экономика. Финансы. Управление». - №11. – 2009. –С. 61-62.
11. Макконнелл, К.Р., Брю, С.Л. Экономикс: принципы, проблемы и политика: Пер. с 14-ого англ. Изд. – М.: ИНФРА – М, 2005. – 972 с.
12. Макроэкономика: Учеб. пособие/ под ред. Л.П. Зеньковой. – Мн.: Новое знание, 2002. – 244 с.
13. Матвеева, Т.Ю. Введение в макроэкономику: Учеб. пособие. – 2-е изд., испр. – М.: Издательский дом ГУ ВШЭ, 2004. – 512 с.
14. Миров, В. Сценарии экономического «блокбастера»// Журнал «Директор». - №7. – 2004. – С. 24-25.
15. Современная экономика: Учеб. пособие. – Изд. 8-е/ под ред. О.Ю. Мамедова. Ростов н/Д: Феникс, 2005. – 416 с.
16. Экономическая теория: Учеб. пособие/ Н.И. Базылев, М.Н. Базылева. – Мн.: Книжный Дом, 2004. – 608 с.