Министерство образования и науки Украины

Приазовский Государственный Технический Университет

кафедра “Финансы и Банковское дело”

# Реферат

по дисциплине «Финансы»

**Кредитная политика Украины. Единый налог**

Выполнил: студентка гр. ФН-07

Колодяжная Е.А.

Проверил: Лактионова О.Е.

## Мариуполь, 2009

**Кредитная политика Украины**

#### Кредитно-банковская система

Составляющими кредитной системы являются:

1. совокупность кредитно-расчетных отношений, форм и методов кредитования;
2. система кредитно-финансовых институтов.

Кредитная система как совокупность кредитно-финансовых институтов аккумулирует свободные денежные капиталы, доходы и сбережения различных слоев населения и предоставляет их в ссуду фирмам, правительству и частным лицам.

Основой кредитной системы исторически являются банки. Первые предшественники современных банков возникли во Флоренции и Венеции (1587 г.) на основе меняльного дела — обмена денег различных городов и стран. Главными операциями банков были прием денежных вкладов и безналичные расчеты. Позднее по такому принципу возникли банки в Амстердаме (1609 г.) и Гамбурге (1618 г.). Последние специализировались на обслуживании торговли, и такая важная функция как выпуск кредитных денег у них не была развита.

Итак, кредитно-финансовые институты подразделяются на:

1. центральные банки;
2. коммерческие банки;
3. специализированные кредитно-финансовые институты.

Национальные банки — это банки, осуществляющие выпуск банкнот и являющиеся центрами кредитной системы. Они занимают в ней особое место и являются, как правило, государственными учреждениями.

К основным функциям центрального банка относятся следующие:

1. Эмиссионная функция, сохраняющая свое значение, поскольку наличность по-прежнему необходима для значительной части платежей и обеспечения ликвидности кредитной системы, которая должна иметь средства окончательного погашения долговых обязательств.
2. Функция аккумулирования и хранения кассовых резервов для коммерческих банков, то есть каждый банк — член национальной кредитной системы обязан хранить на резервном счете в Национальном банке сумму в определенной пропорции к размеру его вкладов. Одновременно Национальный банк по традиции является хранителем официальных золотовалютных резервов страны.
3. Функция кредитования коммерческих банков, характерная для социалистической экономики при государственной монополии на кредитную деятельность, а также для переходного периода, сопровождающегося нехваткой средств в руках частных финансовых институтов. Менее проявляется она в развитой рыночной экономике, где подобное кредитование существует преимущественно в периоды финансовых трудностей.
4. Предоставление кредитов и выполнение расчетных операций для правительственных органов, так как в бюджетах различного уровня аккумулируется до половины и более ВВП стран. Данные средства накапливаются на счетах в Национальном банке и расходуются из него. При этом национальный банк ведет счета правительственных учреждений и организаций. Кроме того, он осуществляет операции с государственными ценными бумагами, предоставляет государству кредит в форме прямых краткосрочных и долгосрочных ссуд или покупки государственных облигаций. Национальный банк также проводит по поручению правительственных органов операции с золотом и иностранной валютой.
5. Клиринговая функция или функция проведения безналичных расчетов. Так, в ряде стран национальный банк ведет операции по общенациональному клирингу, выступая посредником между коммерческими банками, расположенными в разных районах страны.

Коммерческие банки представляют собой частные и государственные банки, осуществляющие универсальные операции по кредитованию промышленных, торговых и других предприятий, главным образом за счет тех денежных капиталов, которые они получают в виде вкладов.

Выделяют несколько их функций:

1. Аккумулирование бессрочных депозитов, или ведение текущих счетов, и оплата чеков, выписанных на эти банки.
2. Предоставление кредитов предпринимателям.

Особая заслуга коммерческих банков также состоит в осуществлении расчетов в масштабах всего национального хозяйства. На базе их операций возникают кредитные деньги (чеки, банковские векселя).

Специализированные кредитно-финансовые институты включают банковские и небанковские организации, специализирующиеся на определенных видах кредитования. Так, внешнеторговые банки специализируются на кредитовании экспорта и импорта товаров, а ипотечные банки и компании — на предоставлении долгосрочных ссуд под залог недвижимости (земли и строений).

Кредитные организации возникли в XIX веке. Длительное время они играли в денежно-кредитной сфере подчиненную роль, уступая коммерческим банкам, однако их роль резко возросла в странах с рыночной экономикой после второй мировой войны. Что объясняется, с одной стороны, усилением значения операций, на которых специализировались эти институты, а с другой — проникновением их в сферу действия коммерческих банков. Например, пенсионные фонды, капиталы которых сильно возросли в последние десятилетия и которые являются на Западе одним из крупнейших покупателей ценных бумаг.

К системе кредитно-финансовых институтов относятся:

1. Инвестиционные банки, занимающиеся эмиссионно-учредительской деятельностью, то есть проводящие операции по выпуску и размещению на фондовом рынке ценных бумаг, получая на это доход. Они не имеют права принимать депозиты и привлекают капиталы, как правило, путем продажи собственных акций или за счет кредита коммерческих банков. Свой капитал они используют для долгосрочного кредитования различных отраслей хозяйства. На сегодняшний день в Украине они немногочисленны.
2. Обширная группа сберегательных учреждений, занимающая важное место в кредитной политике благодаря привлечению мелких сбережений и доходов, которые иначе не смогут функционировать как капитал.

Существуют различные типы сберегательных учреждений:

1. сберегательные банки и кассы;
2. взаимно-сберегательные банки;
3. доверительно-сберегательные банки;
4. ссудно-сберегательные ассоциации;
5. кредитные кооперативы (союзы, ассоциации) и другие.

3. Страховые компании, для которых характерна специфическая форма привлечения средств — продажа страховых плисов. Полученные доходы они вкладывают, прежде всего, в облигации и акции других компаний, государственные ценные бумаги.

4. Пенсионные фонды, которые различаются по организации, управлению и структуре активов. Так, имеются застрахованные пенсионные фонды, (управляемые страховыми компаниями) и незастрахованные (управляемые предприятиями или по их доверенности — банками), фундированные (их средства инвестированы в ценные бумаги) и нефундированные (пенсии выплачиваются из текущих поступлений и доходов) и многие другие.

5. Инвестиционные компании, размещающие среди мелких держателей свои обязательства (акции) и использующие полученные средства для покупки ценных бумаг народного хозяйства. Мелкие инвесторы охотно покупают обязательства инвестиционных компаний, так как из-за значительной диверсификации (вложение средств в различные предприятия) достигается известное рассредоточение активов, снижается опасность потери сбережений из-за банкротств фирм, в чьи акции вложен капитал. Так, инвестиционные чековые фонды в Украине являются, в сущности, тоже инвестиционными компаниями.

Таким образом, кредитная система состоит, во-первых, из банковской системы, имеющей обычно два уровня:

1. национальный банк;
2. коммерческие банки.

Многоуровневость и сложность взаимосвязей внутри данной структуры создает возможности для ее широкого использования, позволяет своевременно вводить в действие большой набор различных кредитно-денежных рычагов регулирования, воздействовать на экономический механизм как на систему. Из чего следует комплексный характер кредитной политики.

##### Основные направления денежно-кредитного регулирования

Государственное регулирование денежно-кредитной сферы может осуществляться достаточно успешно лишь в том случае, если государство через национальный банк способно эффективно воздействовать на масштабы и характер частных институтов, так как в развитой рыночной экономике именно последние являются базой всей денежно-кредитной системы. Данное регулирование осуществляется в нескольких взаимосвязанных направлениях.

1. Государственный контроль над банковской системой имеет целью укрепление ликвидности кредитно-финансовых институтов, то есть их способности своевременно покрывать требования вкладчиков. Это производится, прежде всего, за счет учетной, или дисконтной политики, а также установления норм обязательных банковских резервов.
2. Управление государственным долгом является направлением государственного регулирования в условиях хронических бюджетных дефицитов огромного роста государственной задолженности, когда резко возрастает влияние государственного кредита на рынок ссудных капиталов. Для этого национальный банк использует различные методы управления государственным долгом:
3. покупает или продает государственные обязательства;
4. изменяет цену облигаций;
5. варьирует условия их продажи;
6. различными способами повышает привлекательность последних для частных инвесторов.

3. Регулирование объема кредитных операций и денежной эмиссии применяется, прежде всего, для воздействия на хозяйственную активность. Это направление денежно-кредитного регулирования тесно связано с первым и вторым. Так, регулирование банковской ликвидности оказывает влияние на структуру банковских ссуд и депозитов, величину денежной массы, уровень рыночной нормы процента. Управление государственным долгом воздействует на распределение ссудных капиталов между частным и государственным секторами, уровень процентных ставок и банковскую ликвидность. Размещение государственных долговых обязательств в банковской системе приводит к увеличению денежной эмиссии, а вне банковской — к ее сокращению.

Итак, существует три основных направления кредитной политики, между которыми имеется тесная, глубокая взаимосвязь, поэтому меры, принятые правительством в данной области, всегда будут носить сложный и неоднозначный характер. Рассмотрим, наконец, сами инструменты, с чьей помощью государство воздействует на кредитный рынок, проводя намеченную денежную политику.

##### Инструменты регулирования кредитоспособности банков

Кредитно-денежная политика в зависимости от состояния экономики направлена либо на стимулирование кредита и денежной эмиссии (кредитная экспансия) либо на их сдерживание и ограничение (кредитная рестрикция). В условиях падения производства и увеличения безработицы национальный банк пытается оживить конъюнктуру путем расширения кредита и снижения нормы процента. Напротив, экономический подъем часто сопровождается ростом цен и наращиванием диспропорций в экономике. В таких условиях национальный банк стремится предотвратить экономический бум.

Для регулирования экономики им используются следующие методы денежно-кредитной политики:

1. Общие, которые оказывают влияние на рынок ссудных капиталов в целом.
2. Селективные предназначенные для регулирования конкретных видов кредитования отдельных отраслей и крупных фирм.

К общим методам относятся такие инструменты кредитной политики, как:

1. Учетная (дисконтная) политика, являющаяся старейшим методом кредитного регулирования: она активно применяется с середины ХIХ в. Возникновение этого инструмента было связано с превращением национального банка в кредитора коммерческих банков. Последние переучитывали у него свои векселя или получали кредиты под собственные долговые обязательства. Повышая ставку по кредитам (учетную ставку, или ставку дисконта), национальный банк побуждал другие кредитные учреждения сокращать заимствования. Это затрудняло пополнение банковских ресурсов, вело к повышению процентных ставок и в конечном счете, к сокращению кредитных операций.

Наибольшей популярностью учетная политика пользовалась в конце ХIХ — начале ХХ в. В 30 — 40-х г.г. нашего столетия национальный банк проводил рекомендованную Кейнсом политику “дешевых денег”, то есть низких процентных ставок и обильного кредитования. В Англии с 1932 по 1951 г. учетная ставка сохранялась на уровне 2%, в США с 1937 по 1948 г. — 1%. Большую роль в поддержании низких ставок сыграло стремлении обеспечить финансирование казначейства на льготных условиях и в период после второй мировой войны. С 50-х гг. во многих странах активизировалось использование учетной политики. Но в целом значение этого метода регулирования по сравнению с другими снизилось.

1. Операции на открытом рынке, которые заключаются в продаже или покупке национальным банком у коммерческих банков государственных ценных бумаг, банковских акцептов и других кредитных обязательств по рыночному или заранее объявленному курсу. В случае покупки национальный банк переводит соответствующие суммы коммерческим банкам, увеличивая тем самым остатки на их резервных счетах. При продаже национальный банк списывает суммы с этих счетов. Таким образом, указанные операции отражаются на состоянии резервной позиции банковской системы и используются в качестве способа ее регулирования.
2. Установление норм обязательных резервов коммерческих банков, что, с одной стороны, способствуют улучшению банковской ликвидности, а с другой — эти нормы выступают в качестве прямого ограничителя инвестиций. Изменения норм обязательных резервов — метод прямого воздействия на кредитоспособность банков, поэтому многие экономисты считают последний слишком сильным, и он редко используется. Впервые его применили в США в 1933 г.

К селективным же причисляют следующие:

1. Контроль по отдельным видам кредитов, часто практикуемый по кредитам под залог биржевых ценных бумаг, по потребительским ссудам на покупку товаров в рассрочку, по ипотечному кредиту. Регулирование потребительского кредита обычно вводится в периоды напряжения на рынке ссудных капиталов, когда государство стремится перераспределить ссудные капиталы в пользу отдельных отраслей или ограничить объемы потребительского спроса.
2. Регулирование риска и ликвидности банковских операций. Государственный контроль над риском во всем мире усиливается в последние два десятилетия. Характерно, что риск банковской деятельности определяется не через оценку финансового положения должников, а через выданных кредитов с суммой собственных резервов.

Так, при кредитовании клиентуры во многих странах банки должны соблюдать ряд принципов. Как правило, размер кредитов, выданных одному клиенту или их взаимосвязанной группе (например, фирмам, разрабатывающим одно месторождение) должен составлять определенный процент от суммы собственных средств банка, в США не более 10, во Франции — 75 %. В развитых странах определяется также соотношение объемов кредитных операций и собственных средств. К примеру, во Франции сумма всех кредитов, предоставленных банком, не должна превышать более чем в 20 раз его собственные средства.

Таким образом, современные государства обладают целой системой методов регулирования экономики, причем, составляющие ее инструменты отличаются не только по силе воздействия на кредитный рынок, но и по сферам их применения, что при правильной оценке ситуации позволяет найти оптимальное решение, выводящее страну из вероятного кризиса.

##### Эффективность кредитно-денежной политики

Большинство экономистов рассматривают кредитную политику как неотъемлемую часть любой экономической политики. Действительно, в ее пользу можно привести несколько конкретных доводов:

1. Быстрота и гибкость, то есть по сравнению с фискальной политикой кредитно-денежная может быстро меняться.
2. Слабая зависимость от политического давления. Например, провести в Государственной Думе новый налог либо поднять ставку уже имеющегося значительно сложнее, нежели повысить учетную ставку Национального банка, хотя и в последнем случае ощущается влияние политической Среды. Кроме того, даже по своей природе кредитно-денежная политика мягче и консервативнее в политическом отношении, чем фискальная. Изменения в государственных расходах непосредственно влияют на перераспределение ресурсов. В то время как кредитно-денежная политика, наоборот, действует тоньше, а потому представляется более приемлемой в политическом отношении.
3. Монетаризм, представители которого аргументировано доказывают, что изменение денежного положения и количества денег в обращении — ключевой фактор определения уровня экономической активности и фискальная политика относительно неэффективна.

Однако следует признать, что кредитно-денежная политика страдает определенной ограниченностью и в реальной действительности сталкивается с рядом сложностей:

1. Циклическая асимметрия, то есть если проводить политику дорогих денег, то будет достигнута такая точка, в которой банки станут вынуждены ограничить объем кредитов, что означает ограничение предложения денег. В то время как политика дешевых денег может обеспечить коммерческим банкам необходимые резервы, то есть возможность предоставлять ссуды, однако она не в состоянии гарантировать, что последние действительно выдадут ссуды и предложения денег увеличиться. Население тоже может сорвать намерения Национального банка, покупая у населения облигации, могут использоваться населением уже имеющихся ссуд.

Эта циклическая асимметрия является серьезной помехой кредитно-денежной политики лишь во время глубокой депрессии. В нормальные периоды повышение избыточных резервов ведет к предоставлению дополнительных кредитов и тем самым к увеличению денежного предложения.

2. Изменение скорости обращения денег. Так, с точки зрения денежного обращения общие расходы могут рассматриваться как денежное предложение, умноженное на скорость обращения денег. В связи с этим некоторые кейнсианцы считают, что скорость обращения денег имеет тенденцию меняться в направлении, противоположном предложению денег, чем ликвидирует изменения в последнем, вызванные кредитно-денежной политикой. Иначе говоря, во время инфляции, когда предложение денег ограничивается политикой НБ, скорость обращения денег склонно к возрастанию. И наоборот, когда принимаются политические меры для увеличения предложения денег в период спада, скорость обращения вероятно упадет.

3. Влияние инвестиций, то есть действие кредитно-денежной политики может осложниться и даже временно затормозиться в результате неблагоприятных изменений расположения кривой спроса на инвестиции. Например, политика сужения кредитоспособности банков, направленная на повышение процентных ставок, может оказать слабое влияние на инвестиционные расходы, если одновременно спрос на инвестиции, вследствие делового оптимизма, технологического прогресса или ожидания в будущем более высоких цен на капитал растет. В таких условиях для эффективного сокращения совокупных расходов кредитно-денежная политика должна поднять процентные ставки чрезвычайно высоко. И наоборот, серьезный спад может подорвать доверие к предпринимательству, и тем самым свести на нет всю политику дешевых денег.

Таким образом, кредитно-денежная политика, проводимая национальным банком как орудие государственного регулирования экономики имеет свои слабые и сильные стороны. К числу последних, например, относят и дилемму целей кредитной политики, возникающую вследствие невозможности для руководящих учреждений стабилизировать одновременно и денежное предложение, и процентную ставку.

Вышесказанное позволяет сделать вывод, что правильное применение указанных рычагов для улучшения экономической ситуации в стране реально лишь при точном планировании и прогнозировании влияния кредитной политики НБ на внутригосударственную деловую активность.

**Единый налог**

В целях реализации государственной политики по вопросам развития малого предпринимательства, эффективного использования его возможностей в развитии национальной экономики с 01.01.99г. применяется упрощенная система налогообложения, учета и отчетности в таких субъектах малого предпринимательства.

Упрощенная система налогообложения предусматривает введение единого налога для субъектов предпринимательской деятельности, которые имеют соответствующие размеры их параметров.

*Единый налог* – это налог, вводимый взамен нескольких видов действующих прямых и косвенных налогов и платежей и исчисляемый в установленном размере от соответствующих доходов его плательщиков.

В соответствии с Указом Президента Украины от 28.06.99г. упрощенную систему налогообложения и уплату единого налога могут применять юридические лица – субъекты предпринимательской деятельности любой организационно-правовой формы и формы собственности, у которых за год среднеучетная численность работающих не превышает 50 лиц, а объем выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг не превышает 1,0 млн. грн. Эту систему налогообложения могут применять также и физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без создания юридического лица, но при условии, если с ним в трудовых отношениях в течение года находятся не более 10-ти человек, а объем выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг не превышает 500,0 тыс. грн.

При этом выручкой от реализации продукции, товаров, работ, услуг считается сумма денежных средств, фактически полученная субъектом предпринимательской деятельности на текущий счет или в кассу за осуществление операции по продаже продукции, товаров, услуг.

Юридические лица, которые перешли на упрощенную систему налогообложения по единому налогу, не могут применять другой метод расчетов за отгруженную продукцию, товары и оказанные услуги, кроме расчетов наличными через кассу или безналичными через счет в банке.

Не распространяется упрощенная система налогообложения на физические лица, которые в соответствии с законодательством Украины платят фиксированный налог и др.

Упрощенная система налогообложения субъектами предпринимательской деятельности выбирается самостоятельно.

Для перехода на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности субъект предпринимательства подает письменное заявление установленного образца органу государственной налоговой службы по месту государственной регистрации не позднее, чем за 15 дней до начала следующего отчетного периода и при условии уплаты всех установленных налогов и обязательных платежей в текущем периоде.

В случае выполнения субъектом предпринимательской деятельности всех условий налоговый орган в течение 10 дней со дня подачи заявления обязан выдать бесплатно свидетельство на право уплаты единого налога сроком на один год. Оно является основанием для перехода на уплату единого налога.

После окончания срока действия свидетельства на право уплаты единого налога, оно подлежит возврату в орган государственной налоговой службы, которая его выдала.

Объектом налогообложения является выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг.

Исчисление налога производится по одной из следующих ставок, выбираемых самостоятельно плательщиком данного налога:

* 6% суммы выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг (без учета акцизного сбора) в случае уплаты налога на добавленную стоимость в соответствии с действующим на этот счет законодательством;
* 10% от суммы выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг (без учета акцизного сбора) в случае включения налога на добавленную стоимость в состав единого налога.

Субъект малого предпринимательства, который платит единый налог, не является плательщиком следующих видов налогов и обязательных платежей:

* налога на прибыль предприятия;
* налога на доходы физических лиц (для физических лиц – субъектов предпринимательской деятельности);
* платы (налога) за землю;
* сбора на специальное использование природных ресурсов;
* сбора на обязательное социальное страхование;
* НДС, кроме случая, когда плательщик избирал способ налогообложения доходов по единому налогу по ставке 6%;
* отчислений и сборов на строительство, реконструкцию, ремонт и содержание автомобильных дорог общего пользования Украины;
* коммунального налога;
* налога на промысел;
* сборов и отчислений в Пенсионный фонд;
* сборов за выдачу разрешений на размещение объектов торговли и сферы услуг;
* взносов в Фонд Украины социальной защиты инвалидов;
* взносов в Государственный фонд защиты населения;
* платы за патент и др.

По результатам хозяйственной деятельности за отчетный период (квартал) субъекты малого предпринимательства – юридические лица подают органу государственной налоговой службы до 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом, расчет уплаты единого налога, а так же платежное поручение об уплате этого налога с отметкой банка о зачислении средств.

Расчет суммы налога производится плательщиком каждый месяц умножением установленной ставки на сумму выручки, полученной от продажи продукции, товаров, работ, услуг (без сумм акцизов) за отчетный период (месяц). Форма расчета приведена в таблице 1.

Рассчитанная сумма налога юридическими лицами - субъектами предпринимательской деятельности перечисляется ежемесячно до 20 числа месяца, следующего за отчетным, в бюджет на отдельный счет казначейства.

Поступившие средства отделения казначейства перечисляют:

* в госбюджет Украины – 20%;
* в местный бюджет – 23%;
* в Пенсионный фонд – 42%;
* на обязательное пенсионное страхование – 15%.

Отказаться от применения упрощенной системы налогообложения и вернуться к общей системе налогообложения субъект малого предпринимательства может с начала следующего отчетного периода (квартала) при условии подачи заявления в налоговый орган не позднее, чем за 15 дней до окончания предыдущего отчетного квартала.

В случаях нарушения условий единой системы налогообложения плательщики единого налога должны перейти на общую систему налогообложения и учета, начиная со следующего отчетного периода (квартала).

За правильность исчисления, своевременное представление расчетов и уплату единого налога плательщики несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Украины.

*Таблица 1.*

###### Расчет уплаты единого налога субъектом малого предпринимательства – юридическим лицом, уплачивающим налог по ставке 6 процентов

за \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*III квартал*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_года

*Название субъекта малого предпринимательства*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_МП «Электромашина»\_\_\_\_\_\_\_*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Код графы | За отчетный квартал | В том числе | | Нарастающим итогом с начала отчетного года |
| Первый месяц квартала | Второй месяц квартала |
| 1 | Среднеучетная численность работающих, человек | 01 | 25 | 25 | 25 | 25 |
| 2 | Выручка от реализации продукции (товаров, работ, услуг) без акцизного сбора | 02 | 46,5 | 15,5 | 15,0 | 140,5 |
| 3 | Выручка от реализации основных средств | 03 | - | - | - | - |
| 4 | Всего выручка от реализации (гр.02+гр.03) | 04 | 46,5 | 15,5 | 15,0 | 140,5 |
| 5 | Начислено единого налога по ставке 6% (гр.04×6:100) | 05 | 2,8 | 0,9 | 0,9 | 8,4 |
| 6 | Фактически уплачено единого налога по ставке 6% (по данным плательщика) | 06 | 1,8 | 0,9 | 0,9 | 7,4 |
| 7 | Подлежит уплате по ставке 6% (по данным плательщика) (гр.05-гр.06) | 07 | 1,0 | - | - | 1,0 |

Дата подачи расчета\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года

Руководитель субъекта

Малого предпринимательства \_\_\_\_\_\_\_\_\_(подпись)\_\_\_\_\_\_\_\_(фамилия и инициалы)

Главный бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_\_\_(подпись)\_\_\_\_\_\_\_\_(фамилия и инициалы) М.П.

**Список используемой литературы**

1. А.С. Филимоненков. Финансы предприятий/ Учебное пособие.- К.: Ника-Центр, Эльга, 2002.- 280с.
2. Е.Г. Бровкова, И.П. Продиус. Финансово-кредитная система государства: - К.: Сирин, 1997.- 224с.
3. Савченко О. Единый налог.- 7-е изд., перераб. и доп.- Х.:Фактор, 2001.- 196с.
4. Плательщикам единого налога. Тематический блок. // Баланс.- 2004 (502).- №12.-С.26-51.
5. Еженедельник «ГлавБух». Все о едином налоге /Сб. нормативных документов: - К.: «Универсал – Бизнес», 2001г.- 263с.