1. **Реальные обороты капитала и формы и накопления капитала на промышленном предприятии.**

Время, в течении которого стоимость отдельной составной части капитала предприятия проходит три стадии кругооборота, называют реальным оборотом капитала. Поскольку таких частей может быть несколько, говорят о соответствующем числе реальных оборотов капитала.

 Различают две части - основной и оборотный капиталы. К основному капиталу относятся здания, сооружения, машины и оборудование – те средства труда, которые применяются в течение нескольких кругооборотов капитала. Их стоимость переноситься по частям. Количество таких частей равно числу кругооборотов, происходящих в течение срока службы данного элемента основного капитала, например, - здание цеха.

 Элементы основного капитала группируются по длительности срока своего производственного применения. Так, для зданий и сооружений устанавливается срок от 15 лет и выше. Машины и оборудование могут сохранять свои эксплуатационные свойства в интервалах от 3 до 10 лет. Эти классификации характеризуются тремя важными аспектами.

1. В процессе производства элементы производства элементы основного капитала изнашиваются, как в физическом, так и в моральном отношении. Физический износ, ведет к выходу ее из строя действующего оборудования. Она подлежит замене путем покупки и установки новой машине. Приобретение новой машины требует соответствующего денежного вложения. Источники этого нового вложения является стоимость предыдущей, уже изношенной машины.
2. По отношению к любому элементу основного капитала предыдущее денежное вложение регулярно превращается в следующее денежное вложение. Это превращение стоимости совершается путем амортизационных отчислений в системе бухгалтерского учета на предприятии. Ключевым моментом выступает определение годовой нормы амортизации по каждому виду оборудования.
3. Вполне реальным событием является: досрочное выбытие того или иного элемента капитала из строя действующих, это может быть следствием аварии, поломки, а также морального износа оборудования. В последнем случае речь идет относительном «старении» машины, например, по сравнению с появившейся на рынке более совершенной моделью такой машины. При этом процесс амортизации денежного вложения в машину нарушается. В случае ее досрочной замены предприятие может нести убытки по причине незавершенных амортизационных отчислений.

В состав оборотного капитала входят предметы труда – сырье, материалы, электроэнергия и т.д., - а также услуги труда. Стоимость, представленная денежными вложениями в эти элементы капитала, совершает свое движение полностью в одном кругообороте капитала. Однако, обнаруживая единство по признаку движения стоимости в каждом кругообороте, элементы оборотного капитала имеют существенные различия на первой стадии кругооборота – они приобретают на различных рынках. Поэтому фактическая отслеживаются модификации движения оборотного капитала.

 Выявляются различные модификации движения стоимости основного капитала – например, в зависимости от установленных сроков амортизации различных видов машин; оборудования и т.д.

 Значение реальных модификаций движения стоимости капитала состоит в том, во-первых, что они соответствуют структуре капитала в физическом смысле и позволяют осуществлять структурный подход при расчетах необходимых денежных вложений. Во-вторых, эти модификации имеют внутреннее единство. Каждое последующее денежное вложения осуществляется, по сути, за счет предыдущего денежного вложения, соответствующего тому или иному физическому элементу капитала.

При анализе движения капитала предприятия, особое внимание необходимо обратить на способ обращения его составных частей с учетом натуральной формы.

 Известно, что средства труда используются в процессе производства весьма длительное время, хотя, они и не являются вечными, они постепенно изнашиваются и теряют свои первоначальные свойства. Понятно, что затраты капитала на средства труда должны компенсироваться по частям, а не сразу и всей суммой. Сроки такой компенсации должны быть совместимы со сроками службы оборудования, со степенью интенсивности использования средств труда в самом производстве. Источником компенсирующим стоимости оборудования может служить лишь денежная выручка, получаемая от реализации продукции.

 Износ оборудования (средств труда) должен компенсироваться в течении всего срока эксплуатации через стоимость создаваемого продукта. Таково главное требование по возмещению той части капитала, которая израсходована на приобретении средств труда. С учетом особого способа переноса стоимости данная часть капитала предприятия имеет свое особое название – основной капитал.

 Основной капитал – это часть капитала предприятия, которая длительное время сохраняет свои функциональные свойства в процессе эксплуатации по частям переносит свою стоимость (денежный эквивалент) создаваемый продукт.

 Основной капитал функционирует длительное время, что определяется долговечностью оборудования, зданий и сооружений. Понятно, что в одном кругообороте только часть основного капитала входит в состав стоимости создаваемого продукта, а после реализации партии товара в денежной форме оседает на банковском счете предприятия. Процесс износа основного капитала (средств труда), сопровождающийся затратой первоначальных свойств, есть амортизация.

 В экономической теории выделяют физический и моральный износ основного капитала.

 Физический износ – это постепенная утрата средствами труда своих полученных свойств под воздействием сил природы (физических сил). Продолжительность физического износа прямо зависит от долговечности и надежности оборудования.

 Износ оборудования в процессе его активного использования – это физический износ первого рода. Преградой такому износу является своевременный текущий и капитальный ремонт.

 Преждевременная порча средств труда из-за бесхозяйственности – это физический износ второго порядка. В данности случая предприятию не избежать значительных убытков.

 Моральный износ – обесценивание основного капитала под воздействием экономических обстоятельств. Выделяют моральный износ первого и второго рода. Моральный износ первого рода имеет место тогда, когда прежнее оборудование дешевеет. Их первоначальные данные (F) остаются без изменений, а рыночная цена (P) заметно снижается. В итоге приходит удешевление полезной мощности оборудования:

Моральный износ второго рода имеет место тогда, когда появляются новые, более производительные машины. Тогда вновь получается, что на единицу мощности они оказываются дешевле старой модели. При этом сама цена оборудования может оставаться без изменения, или увеличиваться незначительно:

Основной капитал переносит свою стоимость на создаваемую продукцию по частям. Такая часть стоимости средств труда рассчитывается с использованием нормы амортизации.

 Под нормой амортизации понимают часть стоимости оборудования, которая включается в текущие затраты производства в виде амортизационных отчислений.

 Что бы определить сумму амортизации (Ам), необходимо знать первоначальную стоимость средств труда и установленную государством норму амортизации.

 На практике при расчете нормы амортизации обязательно учитывается не только физический, но и возможный моральный износ.

 Существуют особые методы расчета амортизации: линейный метод – когда сумма амортизации начисляется равными частями в течении всего нормативного срока использования оборудования; дегрессивный метод – предполагает, что в начале каждого года выводится остаточная стоимость конкретного объекта и в дальнейшем норма амортизации распространяется только на остаточную стоимость; метод ускоренной амортизации – при использовании данного метода устанавливается повышенная годовая норма амортизации, что дает возможность формирования амортизационного фонда предприятия быстрыми темпами.

 Все что относится к основному капиталу и по частям переносит свою первоначальную стоимость на создаваемый продукт, включаются в состав основных средств. Можно считать, что основной капитал есть основные средства. Однако на практике основные средства предприятия могут включать отдельной строкой специфические средства труда например, многолетние насаждения, земельные участки, в сельском хозяйстве – стадо коров, рабочий скот и т.д.

В отличие от средств труда особенностью предметов труда является то, что сырье и материалы, запущенные в производство, могут в процессе одного кругооборота полностью утратить свою физическую оболочку. Сырье и материалы как самостоятельные объекты исчезают физически, но не бесследно, т.к они материализуются в готовых изделиях. Поэтому, стоимость израсходованных пределов труда относят на текущие затраты, непосредственно связанных с выпуском конкретной партии готовой продукции. С учетом такой особенности эта часть капитала предприятия получила название оборотного капитала.

 Оборотный капитал – та часть капитала предприятия, которая израсходована на приобретение предметов труда и течение одного кругооборота полностью возмещает свою стоимость.

 Такая специфика оборотного капитала – в процессе одного кругооборота возмещать свою стоимость – предопределяет потребность предприятия в самом оборотном капитале. Чем быстрее оборачивается такой капитал, тем меньшими запасами сырья и материалов можно обойтись.

 Часть денежного капитала, используемая для оплаты труда наемного персонала, возвращаются обратно, в течении одного кругооборота. Иначе – как только предприятие реализует партию товара, все затраты связанные с оплатой труда, израсходованного на предметы труда (оборотный капитал) и на оплату труда, совпадает. Если по вещественной форме предметы труда и рабочая сила не имеют ни малейших признаков сходства, то по способу обращение стоимости (израсходованного капитала) они полностью совпадают. Отсюда можно сделать вывод: та часть денежного капитала предприятия, которая обслуживает найм рабочей силы, относится к обратному капиталу. В наше время оборотный капитал и оборотные средства чаще всего отождествляются, т.е. рассматриваются как синонимы.

 Совокупность денежных и материальных ресурсов, которые вовлекаются в производство с целью получения соответствующей продукции, выступает как первоначально авансирующий капитал.

 После того как предприятие заработало, стало производить и реализовывать свою продукцию, уже имеем дело с капиталом предприятия.

 Капитал предприятия – возросли авансированный капитал, функционирующей в производстве и в сфере обращения и обеспечивающий хозяйственную субъекту получении дохода.(прибыли)

 Капитал предприятия – это возросший капитал, т.к. включает полученную прибыль, за счет которой формируются фонды экономического и социального развития предприятия. Капитал предприятия включает в себя амортизационный фонд и незавершенное производство, т.е. имеет более сложную структуру, чем авансированный капитал.

 Структура капитала предприятия учитывает все виды интеллектуальной собственности, получающие денежную оценку.

 В большей совей части капитал предприятия состоит из физического капитала, т.е выступает производственного в натуральной форме и равномерно размещается по всей технологической цепи.

 Капитал предприятия это функционирующий капитал, способный создавать экономические блага и прибыль. С учетом массы получаемой прибыли, перспектив предприятия осуществляется капитализация предприятия.

 Фонды предприятия – это капитальные блага, функционирующие как факторы производства в особенном производственном цикле возвращаясь по завершению кругооборота в виде денежной выручки, полученной от реализации продукции.

 При выделении фондов предприятия подчеркивается их способность создавать условия для Экономического и социального развития предприятия, а так же наличие капитальных благ.

 Фонды предприятия включают: производственные фонды – участвующее непосредственно в процессе производства состоящих в свою очередь из основных фондов, оборотных фондов и фондов сферы обращения; фонды непроизводственного назначения – это капитальные блага, используемые в социальной инфраструктуре.

 Основные фонды – материально-вещественные ценности, имеющие денежную оценку, участвующее в процессе производства, подверженные физическому и моральному износу, переносящие свою стоимость по частям на стоимость создаваемого продукта.

 Такая характеристика основных фондов позволяет определить => равенство: Основной капитал = основные средства = основные фонды. Оборотные фонды и фонды обращения важнейшая составная часть производственных фондов предприятия.

 Оборотные фонды – представлены в виде элементов физического капитала, включают предметы труда, а также незавершенное производство. Фонды обращения состоят из свободного денежного капитала предприятия, запасов готовой продукции, средств в расчетах и т.п. Основные средства и оборотные средства выступают как производственные фонды в денежном измерении. Степень обеспеченности оборотными средствами отражает устойчивость работы предприятия, его финансовое положение.

 Совокупность экономических средств, привлеченных предприятием из всех источников, образует пассивы предприятия. Совокупность капитала предприятия (экономических ресурсов), распределенными между отдельными направлениями деятельности или между фазами движения капитала, есть активы предприятия.

Целевая функция возрастающей стоимости промышленного капитала не противоречит основным тенденциям социально-экономического развития общества.

 Процесс возрастания стоимости капитала начинается не иначе, как в соответствии с последовательностью трех стадий кругооборота капитала. Следовательно, здесь уже на первой стадии происходит увеличение денежных вложений. При этом возникает принципиальный вопрос об источниках денежных средств, необходимых для приобретения дополнительных факторов производства.

 Предприятие обладает двумя постоянными источниками собственных средств:

1. Оборотные средства, затрачиваемые на приобретение элементов оборотного капитала;
2. Амортизационные средства, затрачиваемые на восстановление и замену элементов основного капитала.

Величина денежных средств поступающих из этих названных источников, задана по существу структурой физических элементов капитала, которая определяется в соответствии с технологией, применяемой на предприятии. Даже при повышении скорости оборота капитала данные источники не могут быть расширены, потому что в каждый момент времени применяется одно и то же количество физических элементов капитала. Однако они должны быть расширены при условии расширения самого технологического процесса, или перехода к новой более производительной технологии.

 Действительное увеличение денежных вложений происходит за счет третьего известного источника средств – прибыль предприятия. Разумеется, это увеличение происходит также за счет заемных средств, т.е. кредита. Но условие

возвратности кредита заставляет сосредоточить внимание исключительно на проблеме прибыли, как главной предпосылке к возрастанию стоимости капитала, применяемого на предприятии.

 Прибыль представляет собой прибавочную стоимость, которая образуется в процессе производства товаров и после реализации принимает реальную денежную форму.

Эта форма возникает вследствие распределительных действий по отношению к валовому доходу (выручка) предприятия.

 Прибыль, получаемая предприятием, распределяется таким образом, чтобы регулярно определенная часть ее поступала в фонд развития

производства (или фонд накопления, или инвестиционный фонд). Целевое назначение такого фонда соответствует увеличению необходимых денежных вложений. Фактический рост фонда означает возрастание стоимости капитала

предприятия. Но сначала это возрастание стоимости происходит только в денежной форме.

 В силу ликвидности денег, средства фонда накопления могут использоваться не по назначению, что не способствует увеличению необходимых денежных вложений. Поэтому денежную форму возрастания стоимости капитала называют номинальным накоплением, или скрытым накоплением.

 Представим, что предприятие имеет уже необходимое и достаточное количество денежных средств в фонде накопления. Встаёт вопрос о реальном превращении новых, дополнительных денежных вложений в элементы основного и оборотного капитала. Эти элементы комплектуются, систематизируются согласно технологии, принятой в качестве расчётной базы для новых денежных вложений. По-другому, речь идёт о создании новых, дополнительных производственных мощностей на предприятии, или даже в виде отдельно размещенного предприятия.

 Процесс создания производственных мощностей касается прежде всего основного капитала, входит в сферу капитального строительства, требует проведения строительных и монтажных работ, которые осуществляются специализированными фирмами. На стадии превращения новых денежных вложений в физические элементы капитала происходит обособление процесса возрастания стоимости капитала. В экономической теории этот обособленный процесс рассматривается как действительное накопление капитала.

 Результатом действительного, или реального накопления капитала является расширение масштабов производства. Вместе с тем рост объёмов производства сопровождается увеличением предложения на рынке, поиском потребителей- покупателей, рекламной деятельностью. Процесс возрастания стоимости капитала соотносится ко всем трём стадиям кругооборота, а также ко всем четырём фазам производства.

 Нельзя смешивать процессы движения стоимости капитала и возрастания его стоимости, подобно тому, как в физике не принято смешивать скорость движения и ускорение в этом движении. В начале процесса возрастания

стоимости капитала всегда обнаруживается момент «силы» - применение дополнительных денежных вложений.

 Реальное накопление капитала, осуществляемое за счёт дополнительных денежных вложений, называют чистым инвестиционным процессом, или чистыми

инвестициями. Кроме того, существует другая форма реального накопления капитала. Она представляет собой, по словам К. Маркса, возрастание ежегодно возмещаемой in natura части средств производства – орудий труда, сырья и вспомогательных материалов, - которые потребляются в отраслях собственного производства. Чем выше степень данного роста, тем производительнее капитал соответствующего предприятия, тем больше стоимость годовой продукции такого предприятия. В центре внимания здесь находится процесс ускоренной амортизации основного капитала, и главным источником дополнительных денежных вложений служат средства, находящиеся в амортизационном фонде.

 При одновременном применении обеих форм реального накопления капитала – амортизационная и инвестиционная – возникает представление о валовых инвестициях, как общей форме возрастания стоимости капитала на данном предприятии.

**2. Налоги и налоговая политика государства**

Одними из основных целей социального рыночного хозяйства являются социальная обеспеченность, социальная справедливость и социальный прогресс, что прежде всего означает справедливое распределение доходов.

 За счет государственного бюджета осуществляется финансирование социально-экономических, организационно-правовых и других мероприятий.

 Помимо прямого финансирования из бюджета государство прибегает к использованию косвенных методов регулирования экономики и социальных процессов. Аккумулирование финансовых ресурсов в бюджете для выполнения общегосударственных программ происходит преимущественно посредством налогообложения.

 Таким образом, основным инструментом экономической политики является налоговая политика.

 В современных условиях рыночно ориентированной системы налоги призваны выполнять следующие функции:

**1) стимулиру****ющ****ую** - создавать предпосылки для повышения деловой активности (увеличение необходимых объемов производства, его об­новление, увеличение инвестиций, накоплений, проведение НИОКР), поощрения отдельных видов предпринимательства, привлечения и пе­ремещения иностранных инвестиций. На уровне внешнеэкономической деятельности - для развития разнообразных форм международных связей, оговоренных в действующих международных договорах и сог­лашениях;

**2) регулирующую** - целенаправленно воздействовать на темпы эконо­мического роста, структурную перестройку общественного производства, накопление денежного капитала, инфляцию, движение инвестиций, занятость, формирование совокупного платежеспособного спроса;

**3) фискальную** - формировать ресурсы государства, территорий ( республик, областей, районов) и местных органов власти для фи­нансирования соответствующих расходов. Данная функция призвана способствовать огосударствлению части национального дохода и создавать материальные основы функционирования государства. На уровне внешнеэкономической деятельности - обеспечивать поступле­ния в государственный и местные бюджеты той части национального дохода, которая формируется и реализуется в сфере внешнеэкономической деятельности;

**4) распределительную** - перераспределять доходы между госу­дарственным и местными бюджетами, перераспределять национальный доход, распределять налоговое бремя между социальными группами.

**5) контрольно-уч****етную** - учитывать использование экономических ресурсов, доходов фирм и домохозяйств, объемов производства, направления и размеры движения финансовых потоков;

**6) ограничитель****ную** - сдерживать развитие или размещенные произ­водства некоторых видов продукции, защищать определенные отрасли посредством ограничения импорта товаров.

Правительства для реализации данных функций используют разно­образные формы и виды налогов, которые образуют целостную систе­му.

В условиях рыночной экономики налоговая система выступает основой финансово-кредитного механизма государственного регули­рования. Она представляет собой сложное эволюционное, социаль­но-правовое образование. Налоговая система - это законодательно закрепленная совокупность налогов, принципов их построения и способов взимания.

Национальные налоговые системы отражают этапы становления и развития экономики и государства. Поэтому налоговые системы су­щественно отличаются друг от друга по набору налогов, фискальным полномочиям различных уровней власти, налоговой базе, сфере действия налогов и т.д.

 На современном этапе общие черты и принципы формирования налоговых систем отражают экономические, политические и социальные требования. К ним от­носятся:

**1) обязательность** - это принудительность и неизбежность изъятия налогов для финансового обеспечения государства и местных орга­нов власти;

**2) равномерность и** **справедливость по** **отн****ошению ко всем налогоп­лательщикам.** Налоговая система должна обеспечивать горизонтальное (индивиды, находящиеся в одинаковых условиях, должны облагаться по одинаковым правилам) и вертикальное (индивиды, находя­щиеся в лучших экономических и естественных условиях, должны платить более высокие налоги) равенство;

**3) всео****бщ****ность** - охват всех субъектов, располагающих доходами;

**4) администрат****ивн****ая простота**. Налоговая система должна быть простой, понятной для каждого налогоплательщика и лиц, занимающихся сбором налогов; административные издержки по управлению налогами и соблюдению налогового законодательства должны быть минимальными в налоговых доходах государства, затраты плательщиков - превышать административные издержки;

**5) гибкость.** Налоговая система должна реагировать на изменения экономических, социальных и политических условий, подчиняться решению национальных проблем в целях стабилизации и экономического роста;

**6) ста****бильность** - устойчивость видов, ставок и льгот во времени;

**7) эф****фект****ивност****ь.** Налоговая система не должна нарушать эффектив­ное распределение ресурсов;

**8) пр****огресси****вность** **или пр****опорц****иона****ль****ность** **обложения**;

**9) необлага****емый** **минимум** **доход****ов;**

**10) платежеспосо****бность****.** Обложению должен подлежать определенный объект - доход, имущество, прибыль, заработная плата и пр.;

**11) достаточность.** Налоговые поступления должны покрывать необходимые государственные расходы;

**12) группировка налого****в.** Построение и применение в практической деятельности разнообразных  классификаций налогов;

**13) введение** **многообразных** **форм н****ал****ог****ов**, основанных на обложении потоков доходов и расходов, возникающих в процессе производства и обращения товаров , накопленного богатства;

**14) механизм и****зъят****ия** **налогов** (через систему цен или не­посредственно через доход);

**15) политическая** **ответственность.** Построение налоговой системы должно отражать общественные предпочтения. Налоги не должны предопределять принятие экономических  решений.

Налог – одно из основных понятий финансовой науки; это одновременно экономическое, хозяйственное и политическое явление реальной жизни.

 Современное определение налога дано в популярном учебнике К.Р Макконнелла и С.Л Брю «Экономика»: «Налог – принудительная выплата правительству домохозяйством или фирмой денег (или передача товаров и услуг), в обемн на которые домохозяйство или фирма непосредственно не получают товары или услуги, причем такая выплата не является штрафом, наложенным судом за незаконные действия». Налог – это обязательный платеж юридических и физических лиц в бюджет, устанавливаемый и принудительно изымаемый государством в форме перераспределения части общественного продукта используемого на удовлетворение общественных потребностей.

 Под сбором понимается обязательный взнос, взымаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая представление определенных прав или выдачу разрешений.

 Источник налога – национальный доход, новая стоимость, созданная в производстве трудом, капиталом, природными ресурсами. Налоги служат инструментом аккумулирования части новой стоимости, которая становится собственностью государства.

 Налоги и сборы являются одним из источников формирования республиканского и местных бюджетов и внебюджетных фондов.

 Экономическая сущность налогов характеризуется денежными отношениями, складывающимися у государства с юридическими лицами и физическими лицами, которые имеют специфическое назначение – мобилизацию средств в распоряжение между хозяйствующими субъектами и гражданами, с одной стороны, и государства, с другой, связанных с формированием денежных средств государства для выполнения последним соответствующих функций. Экономическое природа налога заключается в определении источника обложения и того влияния, которое оказывает налог в конечном итоге на частные хозяйства и народное хозяйство как единое целое.

 Экономическая сущность налогов проявляется в их функциях.

 Первой и наиболее последовательно реализуемой функцией налогов выступает фискальная (бюджетная) функция. Другая функция налогов состоит в том, что появляется возможность количественного отражения налоговых поступлений и их сопоставления с потребностями государства.

 Благодаря этой функции оценивается эффективность налогового механизма.

 В распределительной функции выделяются стимулирующая подфункция, которая реализуется через систему льгот, исключений, преференций; подфункция воспроизводственного назначения – платежи за пользование природными ресурсами, налоги взымаемого в дорожные фонды, лесной налог и т.д. Социальная функция налогов проявляется в поддержании социального равновесия путем изменения соотношений между доходами отдельных социальных групп. Принципу социальной справедливости в наибольшей степени отвечает прогрессивное налогообложение личных доходов.

 Принципы налогообложения, которые кладутся в основу конкретной системы в той или иной стране, зависит от экономической ситуации в государстве, плана мероприятий, отношения госаппарата и населения к отдельным его группам.

 Принципы организации налоговой системы РБ:

1. каждое лицо уплачивает законно установленные налоги и сборы. Законодательство о налогах и сборах основывается на признании всеобщности и равенство налогообложения. При установлении налогов учитывается фактическая способность налогоплательщика.
2. Налоги и сборы должны иметь экономическое основание и не могут быть произвольными.
3. Не допускаются устанавливать налоги и сборы, нарушающие единое экономическое пространство страны и единую налоговую политику.
4. При установлении налогов должны быть определены все элементы налогообложения.
5. Установление налогов не должно ограничивать свободное перемещение в пределах республики капитала, товаров, денежных средств.
6. Не должно быть установление дополнительных налогов или их увеличение в зависимости от форм собственности, организационно – правовой формы субъектов хозяйствования, гражданства физического лица.

 Система налогов и сборов любого государства до­вольно обширна несмотря на то, что отдельный нало­гоплательщик, как правило, уплачивает ограниченное число налоговых платежей. Это порождает определен­ные трудности в классификации налогов в контексте выработки единого основания, по которому возможно было бы классифицировать всю совокупность налогов и сборов, уплачиваемых на территории определенного государства. В связи с этим в учебной и монографиче­ской литературе приводится достаточно большое ко­личество системообразующих критериев, позволяю­щих сгруппировать налоги по определенным видам. По степени компетенции органов власти различных уровней в отношении вопросов, связанных с установ­лением и введением налогов, выделяют общегосудар­ственные и местные налоги.

 Общегосударственные (республиканские) налоги устанавливаются законодательными актами и обяза­тельны к уплате на всей территории Республики Бела­русь. К ним относятся: акцизы, налог на добавленную стоимость, налоги на доходы и прибыль. Суммы обще­государственных налогов могут зачисляться как в республиканский, так и в местные бюджеты.

 По способу взимания налоги подразделяются на прямые и косвенные.

 Прямые налоги устанавливаются на доходы и иму­щество плательщиков, при этом юридический и факти­ческий плательщики совпадают. Примерами таких налогов являются подоходный налог с физических лиц, налоги на доходы и прибыль, налог на недвижимость.

 Косвенные налоги включаются в отпускную цену товаров (работ, услуг) в виде надбавки. Здесь фактическим плательщиком является потребитель товаров, а юридическая обязанность внесения нало­говых платежей в бюджет возлагается на продавца. Такими налогами являются, например, акцизы, налог на добавленную стоимость.

 При косвенном налогообложении юридическим плательщиком выступает продавец товаров, являющийся посредником между государством и потребителем товаров. Потребитель, в свою очередь, является реальным плательщиком - но­сителем налога.

 Сложившаяся в экономической и правовой науке классификация налогов на прямые и косвенные позволя­ет оценить состояние налоговой системы, направление ее развития с позиций соблюдения основных принципов налогообложения, поддержания публичных и частных интересов.

 В свою очередь, прямые налоги подразделяются на реальные и личные.

 Реальные налоги - налоги, уплачиваемые с пред­полагаемого среднего дохода, размер которого отра­жает потенциальные (предполагаемые) результаты финансово-хозяйственной деятельности налогопла­тельщика (единый налог с индивидуальных предпри­нимателей, налог на игорный бизнес). При взимании реальных налогов финансовое состояние налогопла­тельщика не принимается во внимание.

 Личные налоги - налоги, уплачиваемые с действи­тельно полученного дохода, учитывающие фактическую платежеспособность налогоплательщика (подоходный налог с физических лиц, налог на прибыль с организа­ций).

 В зависимости от характера использования налоги могут быть общего назначения и целевые.

 Налоги общего назначения используются на общие цели без конкретизации меро­приятий или затрат, на которые они расходуются. Та­кими являются, как правило, основные налоги, взи­маемые на территории определенного государства (на­лог на прибыль, налог на добавленную стоимость, на­лог на недвижимость).

 Целевые (специальные) налоги используются для финансирования конкретных мероприятий и зачисля­ются, как правило, в соответствующие государствен­ные целевые бюджетные или внебюджетные фонды. В Республике Беларусь распространена практика приме­нения целевых налоговых платежей, посредством ко­торых формируются доходы государственных целевых бюджетных фондов (республиканский фонд поддерж­ки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки, республиканский дорожный фонд, государственный фонд содействия занятости и др.)

 Введение целевых налогов связано с определенны­ми трудностями в финансировании, как правило, не­эффективных сфер экономики (например, сельское хо­зяйство), что еще в большей степени отдаляет во вре­мени их реальное реформирование, значительно увеличивая налоговую нагрузку на субъекты хозяйствования.

 В зависимости от источника уплаты различают на­логи, уплачиваемые с заработной платы (взносы в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь), выручки (сбор в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки, налог с пользователей автомобильных дорог), дохода (прибыли) (налог на при­быль с организаций), а также относящиеся на себестои­мость (экологический налог, земельный налог).

 По субъекту исчисления налоги подразделяются на окладные и неокладные.

 При окладных налогах их сумма устанавливается для каждого отдельного налогоплательщика налого­вым органом, и обязанность их уплаты возникает только после получения плательщиком от данного ор­гана соответствующего распоряжения (налогового сообщения) с указанием исчисленной суммы налога. К числу таких налогов относятся, например, земельный налог и налог на недвижимость с физических лиц.

 Неокладные налоги исчисляются и уплачиваются налогоплательщиком самостоятельно. Налоговые органы осуществляют лишь контроль за правильностью исчисления и своевременностью уплаты налога. К числу неокладных налогов относят налог на прибыль с организаций, налог на добавленную стоимость, зе­мельный налог с организаций.

 В зависимости от формы уплаты налоги подразде­ляются на натуральные и денежные. Натуральные на­логи уплачиваются в неденежной форме (яркий при­мер в историческом аспекте - продналог), а денежные - в форме отчуждения денежных средств.

 Фискальная (лат. fiscalis – казенный) политика – совокупность финансовых мероприятий государства по регулированию правительственных доходов и расходов. Она значительно видоизменяется в зависимости от поставленных стратегических задач, как например, антикризисное регулирование, обеспечение высокой занятости, борьба с инфляцией.

 Современная фискальная политика определяет основные направления использования финансовых ресурсов государства, методы финансирования и главные источники пополнения казны. В зависимости от конкретно-исторических условий в отдельных странах такая политика имеет свои особенности. Вместе с тем в странах Запада используется общий набор мер. Он включает прямые и косвенные финансовые методы регулирования экономики.

 К числу важных косвенных методов, содействующих накоплению капитала, относится политика ускоренной амортизации. По существу, государство освобождает предпринимателей от уплаты налогов с части прибыли, искусственно перераспределяемой в амортизационный фонд.

 Однако в этих случаях амортизация списывается в размерах, значительно превышающих действительный износ основного капитала, вследствие чего повышаются цены на производимую с помощью этого оборудования продукцию. Если ускоренная амортизация расширяет финансовые возможности бизнесменов, то одновременно она ухудшает условия реализации продукции и сокращает покупательную способность населения.

 В зависимости от характера использования прямых и косвенных финансовых методов различают два вида фискальной политики государства: а) дискреционную и б) недискреционную.
 Дискреционная (лат. discrecio - действующий по своему усмотрению) политика означает следующее. Государство сознательно регулирует свои расходы и налогообложение в целях улучшения экономического положения страны. При этом правительство учитывает следующие проверенные на практике функциональные зависимости между финансовыми переменными величинами.

 Первая зависимость: рост государственных расходов увеличивает совокупный спрос (потребление и инвестиции). Вследствие этого возрастает выпуск продукции и занятость трудоспособного населения. Государственные расходы влияют на совокупный спрос так же, как и инвестиции (действуют как мультипликатор инвестиций, который разработал Дж. Кейнс): мультипликатор государственных расходов МG показывает, насколько возрастает валовой национальный продукт D ВНП в результате увеличения этих расходов DG:
DВНП=DG ‘ MG

 При уменьшении государственных затрат G сокращается объем ВНП.

 Другая функциональная зависимость показывает, что увеличение суммы налогов уменьшает личный располагаемый доход домашних хозяйств. В этом случае сокращаются спрос и объем выпуска продукции и занятость рабочей силы. И наоборот: снижение налогов ведет к возрастанию покупательских расходов, выпуска продукции и занятости.

 Изменение налогообложения дает мультипликационный эффект. Между тем мультипликатор налогов меньше мультипликаторов инвестиций и государственных расходов. Каждая единица прироста инвестиций (и государственных расходов) прямо воздействует на увеличение объема ВНП. При уменьшении же налогов растет располагаемый доход, однако часть его идет на потребление, а оставшаяся доля расходуется на сбережения.

 У казанные функциональные зависимости используются в дискреционной политике государства для воздействия на экономический цикл. Эта политика различается на разных фазах цикла.

 При кризисе проводится политика экономического роста. В интересах роста ВНП увеличиваются государственные расходы, снижаются налоги, причем рост расходов сочетается с уменьшением налогов так, чтобы мультипликационный эффект государственных затрат был больше мультипликатора налогов. Итогом является уменьшение спада производства.

 Когда происходит инфляционный рост производства, правительство проводит политику сдерживания деловой активности - сокращает государственные расходы, увеличивает налоги. Эти меры сочетаются таким образом, чтобы мультипликационный эффект уменьшения расходов был больше, чем мультипликатор роста налогов. В результате снижается совокупный спрос и соответственно уменьшается объем ВНП.

 Второй вид фискальной политики - недискреционная, или политика автоматических (встроенных) стабилизаторов. Автоматический стабилизатор - экономический механизм, который без содействия государства устраняет неблагоприятное положение на разных фазах делового цикла. Основными встроенными стабилизаторами являются налоговые поступления и социальные выплаты, осуществляемые государством.

 На фазе подъема, естественно, растут доходы фирм и населения. При прогрессивном налогообложении еще быстрее увеличиваются суммы налогов. В этот период сокращается безработица, улучшается благосостояние малообеспеченных семей. Следовательно, уменьшаются выплаты пособий по безработице и иные социальные расходы государства. В итоге снижается совокупный спрос, а это сдерживает экономический рост.

 На фазе кризиса налоговые поступления автоматически уменьшаются и тем самым сокращается сумма изъятий из доходов фирм и домашних хозяйств. Возрастают выплаты социального характера, в том числе пособия по безработице. Значит, увеличивается покупательная способность населения, что помогает преодолению спада экономики.

 Сколь большое место занимает налогообложение в финансовом регулировании макроэкономики. В связи с этим одним из главных направлений фискальной политики государства является совершенствование налогового законодательства и практики сбора налогов.

 Возьмем для примера наиболее важную разновидность налогов - подоходный налог, который устанавливается на доходы физических лиц и на прибыль фирм.

 Сначала подсчитывается валовой доход - сумма всех доходов, полученных физическими и юридическими лицами из разных источников. Из валового дохода по законодательству обычно разрешается вычитать: а) производственные, транспортные, командировочные и рекламные расходы; б) различные налоговые льготы. Таким образом, облагаемый налогом доход - это разница между валовым доходом и указанными вычетами.

 Важно установить оптимальную налоговую ставку (размер налога на единицу обложения). Различаются следующие ставки налога:
твердые, которые устанавливаются на единицу объекта независимо от его стоимости (например, автомашину);
пропорциональные, т.е. единый процент уплаты налогов независимо от размеров доходов;
прогрессивные, возрастающие с увеличением доходов.

 При чрезвычайно высоких ставках налогов подрываются материальные стимулы к труду и новаторству.

 Основной задачей хозяйственной политики представители теории предложения считают определение оптимальных ставок налогообложения и налоговых льгот и выплат. Снижение налогов рассматривается в качестве средства, способного обеспечить долгосрочный экономический рост и борьбу с инфляцией. Оно усилит стремление получать большие доходы, окажет стимулирующее влияние на рост производства и увеличит покрытие денежной массы товарами.

 Группа американских специалистов во главе с А. Лаффером изучила зависимость суммы налоговых поступлений в бюджет от ставок подоходного налога. Эта зависимость отражена кривой Лаффера.

R

Q

Rx

0

K

Kx

 0

На графике буквенными символами обозначаются: К – налоговая ставка на доходы; R – сумма налоговых поступлений; Кх – налоговая ставка, обеспечивающая наибольшую сумму поступлений. Q – пороговое значение в динамике кривой.

 Кривая изображенная на графике, показывает, что увеличение налоговой ставки (К) на определенном участке сопровождается увеличением суммы налоговых поступлений, на по достижении определенной границы (Q) кривая начинает падать, означая, что дальнейшие повышение ставки налога будет приводить к сокращению налоговых поступлений. Предприниматели в это ситуации оказываются незаинтересованными.

 Признано, что высшая ставка налогообложения (для самих доходов) должна быть 50-70%. Американцы говорят, что при столь высокой ставке налога, как в Швеции (75%), в США никто не стал бы работать в легальной экономике.

P

**3. Задача**

MC

600

P

P = 600

MC = 10+Q

MC = P

10+Q=600

Q=590

Q

QA

590

**Литература**

Лемешевский И.М. Экономическая теория. Основы. Вводный курс. Мн., ООО

 «ФУ Аинформ» 2005г.

Базылев Н.И, Базылева М.Н. Экономическая теория. Учебник. Мн,

 «Книжный дом», 2004г.

Камаева В.Д. Экономическая теория. М., «Владос», 2001г.

Плотнцкий М.И. Курс экономической теории. Мн., «Книжный дом», 2005г.

Муравьева З.А. Налоги и налогообложение, Мн., МИУ 2006.