**УПРАВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ФИНАНСАМИ**

**Душанбе – 2021**

**УПРАВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ФИНАНСАМИ**

**(Учебник)**

**Душанбе – 2021**

**УДК: 336.12(575.3) (075.8)**

**ББК: 65.011.5**

**И- 15**

Под общей редакции: Академик МАТ РФ, д.э.н., профессор Иброхимзода И.Р.

**Иброхимзода И.Р., Одинаев Ф.Ф., Гулаков У.М., Мирзоев С.С., Беков Ф.Ш., Розиев Д.А.** Управление государственными финансами: учебник. – Душанбе. 2021. - 253 с.

Рецензент: д.э.н., профессор Умаров Х.У.

 д.э.н., профессор Шамсов И.С.,

 д.э.н., профессор Шарипов Б.М.

Научный редактор: Академик МАТ РФ, д.э.н., профессор Иброхимзода И.Р.

 Целью учебника является освоение студентами основных методов и принципов управления государственными финансами в Республике Таджикистан. Данный курс содержит сборник лекций по основным направлениям, таким как: государственные финансы, бюджетно-налоговая политика, налоги и налогообложение, бюджетная система и ее классификация, бюджетный процесс и его этапы, государственный финансовый контроль и аудит, управление государственным долгом, государственное социальное страхование, а также государственное финансовое регулирование.

 В данном учебнике также представлены методические указания по выполнению самостоятельных работ по курсу, составленных в соответствии с программой, рассчитанной для студентов экономических специальностей, и являющихся дополнением к дисциплине «Управление государственными финансами». По каждой теме даются вопросы для самоконтроля, задания, тесты и задачи.

 Решением Коллегии Министерства образования и науки Республики Таджикистан №\_\_\_\_ от \_\_\_ \_\_\_\_\_.2021 рекомендован как учебник для экономических специальностей.

**ISBN: 978-99985-58-61-8.**

**Содержание**

**Введение …………………………………………………………………………………………6**

**Тема 1.** Роль и место государственных финансов в финансовой системе Республики Таджикистан

1.1. Содержание и основные функции финансов в экономике………………………………8

1.2. Финансовая система и ее элементы………………………………………………………11

1.3. Финансовая политика и структура государственного финансового механизма………13

1.4. Типы финансовой политики……………………................................................................20

**Тема 2. Управление государственными финансами**

2.1. Особенности управления государственными финансами………………………………24

2.2. Формы и методы управления государственными финансами………………………….27

**Тема 3.** **Органы управления государственными финансами**

3.1. Органы управления государственными финансами Республики Таджикистан………32

3.2. Полномочия Министерства финансов Республики Таджикистан………………….......34

3.3. Организация деятельности Министерства финансов Республики Таджикистан…......42

**Тема 4. Бюджетно-налоговая (фискальная) политика**

4.1. Понятие и основные положения бюджетно-налоговой политики……………...............46

4.2. Виды налогово-бюджетной политики……………………………………………………48

**Тема 5. Экономическое содержание и функции налогов**

5.1. Сущность и понятие налогов……………………………………………………………...56

5.2. Функции и основные принципы налогообложения……………………………………..58

5.3. Классификация налогов…………………………………………………………………...60

**Тема 6. Налогообложение и распределение налогового бремени**

6.1. Налоговое бремя: его сущность и проблемные аспекты………………………………..86

6.2. Понятие и сущность кривой Лаффера……………………………………………………88

6.3. Распределение налогового бремени………………………………………………………89

**Тема 7. Государственный бюджет и бюджетная система Республики Таджикистан**

7.1. Сущность и понятие государственного бюджета………………………………………94

7.2. Понятие бюджетной классификации……………………………………………………98

7.3. Дефицит бюджета и источники его покрытия………………………………………….103

**Тема 8. Система доходов государственного бюджета Республики Таджикистан**

8.1. Классификация доходов государственного бюджета………………………………….107

8.2. Структура доходов государственного бюджета Республики Таджикистан…………112

**Тема 9. Система расходов государственного бюджета Республики Таджикистан**

9.1. Классификация расходов государственного бюджета…………………………………118

9.2. Бюджетный кредит, субсидии, субвенции, инвестиции………………………………119

9.3. Структура расходов государственного бюджета Республики Таджикистан ….……121

**Тема 10. Этапы и процедуры бюджетного процесса**

10.1. Сущность и понятие бюджетного процесса…………………………………………...128

10.2. Стадии бюджетного процесса………………………………………………………….129

10.3. Порядок составления проектов бюджетов Республики Таджикистан……...............131

10.4. Отчет об исполнении государственного бюджета Республики Таджикистан………139

**Тема 11. Система и структура казначейства Республики Таджикистан**

11.1. Система и структура казначейства Республики Таджикистан………………............ 144

11.2. Единые казначейские счета…………………………………………………………….145

11.3. Исполнение республиканского и местного бюджетов по доходам………………….146

11.4. Учёт внебюджетных средств…………………………………………………………...150

11.5. Составление консолидированной отчётности………………………………………...152

**Тема 12. Управление государственным долгом Республики Таджикистан**

12.1. Сущность и основные формы государственного долга……………………………...156

12.2. Управление государственным долгом…………………………………………………159

12.3. Рынок государственных обязательств в промышленно развитых странах…............162

**Тема 13. Макроэкономическое равновесие и государственное регулирование экономики**

13.1. Роль и значение экономического равновесия…………………………………………168

13.2. Теории макроэкономического равновесия…………………………………………….169

13.3. Государственное регулирование экономики………………………………………….173

**Тема 14. Государственное социальное страхование и его особенности в Республике Таджикистан**

14.1. Экономическая сущность страхования………………………………………………..179

14.2. Государственное социальное страхование……………………………………………184

14.3. Финансирование государственного социального страхования……………………..188

**Тема 15. Государственные финансы социальной сферы**

15.1. Социальная политика в Республике Таджикистан и источники ее финансирования.............................................................................................................194

15.2. Управление финансами в отраслях социальной сферы………………………………201

15.3. Планирование расходов бюджета на социальные цели………………………………204

15.4. Финансирование отраслей социальной сферы………………………………………..212

**Тема 16. Финансовый контроль в системе управления государственными финансами Республики Таджикистан**

16.1. Содержание и значение государственного финансового контроля…………………217

16.2. Орган государственного финансового контроля в Республике Таджикистан……219

16.3. Организация и планирование деятельности по финансовому контролю……………222

16.4. Счётная палата Республики Таджикистан…………………………………………….224

16.5. Содержание аудиторской деятельности Счётной палаты**……………………………**227

16.6. Негосударственный финансовый контроль…………………………………………..232

**Ответы на тесты**…………………………………………………………………………....239

**Глоссарий** ……………………………………………………………………………………240

**Список литературы**…………………………………………………………………………252

**Введение**

В рыночной экономике важнейшим показателем благосостояния государства, коммерческих организаций и населения страны является устойчивость финансовой системы и денежного обращения. Финансовые результаты - это конечные результаты деятельности миллионов людей. Отсутствие финансовых ресурсов на государственном уровне и уровне предприятия свидетельствует об экономическом кризисе общества. Для его преодоления необходимо финансовое оздоровление экономики государства. При этом, финансы стали главным рычагом государственного регулирования экономики в целях выхода страны из кризисного состояния и предоставления социальных услуг населению.

Таким образом, управление и хозяйственная деятельность в рыночной экономике выдвигают перед всеми государственными служащими и участниками экономического процесса, требования высокой компетентности в области финансов и особенно в оценке эффективности формирования и использования государственных финансов. Знание дисциплины «Управление государственными финансами» служит залогом успешной работы во всех сферах государственного и местного управления.

В целях повышения эффективности системы государственных финансов и ускорения социально-экономического развития Республики Таджикистан в соответствии с задачами, определенными в Национальной стратегии развития на период до 2015 года, в Стратегии реформирования системы государственного управления на 2006 - 2015 годы и в Стратегии повышения уровня благосостояния населения Таджикистана на 2013-2015 годы, Указом Президента Республики Таджикистан была утверждена  [Стратеги](http://www.adlia.tj/base/show_doc.fwx?rgn=14417)я  управления государственными финансами Республики Таджикистан на 2009-2018 годы. Отдельным Указом был сформирован Координационный совет по вопросам управления государственными финансами.  Координационный совет, является консультативно-совещательным органом, ответственным за разработку Стратегии управления государственными финансами (УГФ), Плана действий и за проведение реформы  управления государственными финансами в рамках одобренной Стратегии УГФ.

В разработанной Правительством Стратегии управления государственными финансами на 2009-2018 гг. изложена комплексная программа модернизации управления государственными финансами в Республике Таджикистан. Задача первостепенной важности для Республики Таджикистан заключается в усилении стабильности, достоверности, полноты и прозрачности бюджета. Правительство приняло Стратегию УГФ в качестве направляющей основы для всех инициатив, нацеленных на повышение эффективности управления государственными финансами. Данная Стратегия охватывает текущие направления деятельности, а также задает направление, этапы и сроки реализации будущих реформ, направленных на: усиление роли и потенциала Министерства финансов в части управления бюджетом; внедрение комплексной бюджетной классификации и плана счетов, и укрепление бюджетного планирования и казначейских операций; создание устойчивой системы обучения и повышения потенциала задействованного в УГФ персонала; постепенное улучшение показателей автоматизации УГФ – от усиления существующих вариантов автоматизации до внедрения информационной системы управления финансами (ИСУФ).

Целью данного курса лекций, является способствование улучшению учебного процесса при преподавании курса «Управление государственными финансами», на основе теоретического и практического анализа процессов финансирования и кредитования, а также обобщения законодательных и нормативных документов, опыта рыночных преобразований в общественном секторе экономики и в сфере бюджетного процесса, овладеть механизмами организации, планирования, стимулирования, управления государственными и местными финансами.

Данный курс лекций содержит 16 тем. После каждой темы имеются задания, вопросы для самоконтроля и тесты. Студенты смогут проверить свои знания, выполняя данные задания. Курс лекций дополнен глоссарием, который поможет разъяснить некоторые термины встречающиеся в лекциях.

Для эффективной организации самостоятельных работ студенту необходимо проработать пройденный лекционный материал. Чем глубже и полнее проработан материал, тем легче при выполнении других видов самостоятельной работы. Систематическая, регулярная работа над пройденным лекционным материалом, начиная с первого занятия, является необходимым условием для понимания материалов последующих лекций и усвоения материалов практических и лабораторных занятий.

**Тема 1.** Роль и место государственных финансов в финансовой системе Республики Таджикистан

**1.1. Содержание и основные функции финансов в экономике.**

**1.2. Финансовая система и ее элементы.**

**1.3. Финансовая политика и структура государственного финансового механизма.**

**1.4. Типы финансовой политики.**

* 1. **Содержание и основные функции финансов в экономике**

Финансы являются неотъемлемой частью денежных отношений; их роль и значение зависят от того, какое место денежные отношения занимают в экономике. Финансы существуют как движение наличных и безналичных денежных средств. В отличие от денег, выполняющих роль всеобщего эквивалента, измеряющего затраты труда товаропроизводителей, финансы являются экономическим инструментом распределения и перераспределения двух макроэкономических показателей: Валового Внутреннего Продукта (ВВП) и Национального Дохода (НД), а также средством контроля над образованием и использованием фондов денежных средств.

Финансы возникают на третьей стадии общественного воспроизводства, где движение стоимости ВВП осуществляется обособленно от движения его натуральной формы (товаров и услуг). Этот процесс можно разделить на два этапа:

**1) первичное распределение стоимости национального дохода и образование первичных доходов:** формируются доходы участников материального производства, составляющие по сумме национальный доход (заработная плата рабочих и служащих, доходы предприятий, занятых в сфере материального производства и др.);

**2) вторичное распределение стоимости национального дохода и образование вторичных доходов:** доходы непроизводственной сферы и налоги. Вторичные доходы формируют конечные пропорции использования национального дохода- фонд потребления и фонд накопления.

Таким образом, перераспределение национального дохода происходит между производственной и непроизводственной сферами экономики, отраслями материального производства, регионами страны, формами собственности, различными социальными группами населения. На стадии распределения и перераспределения стоимости ВВП и национального дохода деньги принимают форму финансовых ресурсов, формирующихся у субъектов хозяйствования (децентрализованные) и государства (централизованные). Использование финансовых ресурсов идет через фонды специального целевого назначения и нефондовую форму.

Итак, **финансы** представляют собойденежные отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения ВВП и части национального дохода в связи с формированием денежных доходов и накоплений у субъектов хозяйствования и государства и использованием их на цели расширенного воспроизводства, материальное стимулирование занятых, удовлетворение социальных и других потребностей общества.

В результате финансовых отношений формируются доходы и планируются расходы:

- государства в целом;

- местных органов власти;

- отдельных хозяйствующих субъектов.

Образованные в результате финансовых отношений денежные средства вышеуказанных субъектов используются для решения задач:

**1) Экономических задач:**

- обеспечение дальнейшего экономического роста;

- привлечение инвестиций;

- финансирование программ развития;

- получение новых доходов и др.;

**2) Социальных задач:**

- выплата зарплат, пенсий;

- различные формы материальной поддержки нетрудоспособных, малоимущих и др.

**Государственные финансы** - форма организации денежных отношений, участником которых в той или иной форме выступает [государство](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%93%D0%BE%D1%81%D1%83%D0%B4%D0%B0%D1%80%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE). Государственные финансы - совокупность [экономических отношений](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%AD%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B5_%D0%BE%D1%82%D0%BD%D0%BE%D1%88%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F), система образования и распределения денежных фондов, необходимых государству для содержания его органов и выполнения присущих ему функций.

Государственные финансы играют важную роль в общей системе экономической и политической жизни страны, активизируя де­нежные ресурсы для выполнения государством своих функций.

**Главными функциями государства являются:**

- упорядочение жизни общества;

- обеспечение и защита прав и свобод граждан;

- обеспечение правопорядка и безопасности государства;

- регулирование макроэкономического развития;

- оказание государственных услуг населению;

- разработка и реализация социальной политики, финансирование основных общественных и социальных услуг, поддержка мало­имущих групп населения;

- регулирование интеграции в мировую политическую систему и мировую экономику;

- осуществление мер по охране окружающей среды и др.

Таким образом, **государственные финансы**, это:

- инструмент привлечения средств в бюджет с помощью обще­обязательных платежей;

- ведущий экономический рычаг государства.

Главные направления воздействия государственных финансов на экономику:

- налоговая политика;

- способы финансирования дефицита бюджета;

- управление государственным долгом.

**Источники финансирования деятельности государства и местных органов власти**

Государство имеет собственный бюд­жет, собственные источники пополнения финансовых средств (налоги и др.). Местные органы власти также имеют свой бюджет, свои источники финансов (местные налоги и др.). Государство и местные органы власти должны осуще­ствлять свою деятельность только за счет собственных средств. Лишь в исключительных случаях, прямо предусмотренных законодательством, возможно использование государственных финансов для местных нужд.

**Финансовые ресурсы** — совокупные денежные средства, формируемые в результате экономической и финансовой деятельности в процессе создания и распределения ВВП.

Основными источниками формирования государственных финансов служат:

- взимание налогов и сборов;

- продажа, иное использование государственного имущества;

- экспорт сырья;

- продажа части золотого запаса государства;

- выпуск и продажа государственных облигаций и других ценных бумаг;

- платное оказание государственных услуг;

- использование резервных и страховых фондов;

- добровольные взносы физических и юридических лиц;

- внешние и внутренние заимствования и др.

Основными источниками формирования местных финансов являются:

- взимание местных налогов и сборов;

- деятельность местных предприятий;

- использование собственного (местного) имущества;

- добровольные пожертвования физических и юридических лиц;

- часть государственных финансовых средств, направляемых на местные нужды.

Несмотря на свое различие, государственные и местные финансы выполняют сходные функции:

1) распределительную;

2) регулирующую;

3) стимулирующую;

4) фискальную;

5) контрольную.

**Распределительная функция** состоит в том, что вновь созданная стоимость (валовой внутренний продукт, часть национального дохода) распределяется между: государством, местными органами власти, предприятиями и организациями, гражданами и др.

Цель данного распределения, это обеспечение:

- сбалансированного развития общества и государства;

- выполнения государством и местными органами власти своих функций;

- благосостояния граждан;

- экономического роста.

Например, предприятие отдает часть заработанных средств государству в виде налогов, а государство из этих средств финансирует пен­сионеров (которые могут быть нетрудоспособными бывшими сотрудниками данного предприятия), обеспечивает работу общественного транспорта, дает возможность бесплатно учиться в школе детям сотрудников предприятия и т. д.

**Регулирующая функция** состоит в том, что государство с помощью денежных рычагов регулирует макроэкономические процессы.

Например: вводит пошлины на предметы нежелательного импорта и тем самым поддерживает национального товаропроизводителя; определяет курс национальной валюты; поддерживает его, если необходимо; устанавливает учетную ставку банковского процента и т. д.

**Стимулирующая функция** близка к регулирующей и состоит в том, что государство, используя финансовые механизмы, стимули­рует желательные экономические процессы (например, предос­тавляет льготы определенным отраслям промышленности, пред­приятиям).

**Фискальная функция** заключается в том, что финансовые отношения порождают необходимость регулярного собирания на­логов для обеспечения нормальной жизнедеятельности госу­дарства и общества.

**Контрольная функция** заключается в осуществлении контроля над формированием и использованием капитала, доходов и денежных фондов.

* 1. **Финансовая система и ее элементы**

**Государственная финансовая система Республики Таджикистан** - определенная сфера финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются денежные средства. Государственная финансовая система определяет формы и методы образования, распределения и использования государственных денежных средств.

Государственная финансовая система Республики Таджикистан состоит из следующих финансовых отношений:

- система государственного бюджета;

- государственный долг;

- государственные целевые фонды.

**Финансовая система** представляет собой сово­купность различных сфер (звеньев) финансовых отношений, каждая из которых характеризуется особенностями в формирова­нии и использовании фондов денежных средств, различной ролью в общественном воспроизводстве.

Финансы подразделяются на: **централизованные финансы и децентрализованные финансы.** (Рис.1.1.)

**Централизованные финансы** - система формирования и использования фондов денежных средств, предназначенных для обеспечения деятельности государственных и местных органов власти. Централизованные финансы включают: государственные финансы и местные финансы.

**Государственные финансы** - совокупность денежных отношений, связанных с образованием, распределением и использованием фондов, аккумулируемых денежных средств, через республиканский бюджет, местные бюджеты и государственные целевые фонды, используемые органами власти и государственного управления, местными органами государственной власти для выполнения возложенных на них функций.

Централизованные финансы представлены [бюджетной системой](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D1%8E%D0%B4%D0%B6%D0%B5%D1%82%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D1%81%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B5%D0%BC%D0%B0), а также [государственным](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%93%D0%BE%D1%81%D1%83%D0%B4%D0%B0%D1%80%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82) и [местным](http://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%9C%D1%83%D0%BD%D0%B8%D1%86%D0%B8%D0%BF%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82&action=edit&redlink=1) кредитом. [Бюджетная система](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D1%8E%D0%B4%D0%B6%D0%B5%D1%82%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D1%81%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B5%D0%BC%D0%B0) Республики Таджикистан состоит из бюджетов и бюджетных фондов всех уровней ([республиканского](http://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%A0%D0%B5%D0%B3%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%B1%D1%8E%D0%B4%D0%B6%D0%B5%D1%82&action=edit&redlink=1) и [местного](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D1%83%D0%BD%D0%B8%D1%86%D0%B8%D0%BF%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%B1%D1%8E%D0%B4%D0%B6%D0%B5%D1%82)). Управление централизованными финансами осуществляется через систему органов власти на всех уровнях государственного устройства.

**Государственные целевые фонды** - фонды денежных средств, образуемые в соответствии с законодательством Республики Таджикистан за счет доходов или в виде отчислений от конкретных видов поступлений, которые используются для осуществления той или иной цели.

Эти фонды аккумулируют средства для реализации важнейших социальных гарантий — государственного пенсионного обеспечения, оказания бесплатной медицинской помощи, поддержки в случае потери трудоспособности, во время отпуска по беременности и родам, санаторно-курортного обслуживания и т.д.

**Децентрализованные финансы** – форма организации денежных отношений, движения фондов денежных средств, формируемые на уровне различных предприятий, организаций, домохозяйств и отдельных граждан. К децентрализованным финансам относят: финансы домашних хозяйств, финансы некоммерческих организаций, финансы коммерческих организаций.

**Финансовая система**

**Децентрализованные финансы**

**Централизованные финансы**

Финансы некоммерческих организаций

Финансы домашних хозяйств

Финансы коммерческих организаций

Финансы местных органов власти

Государственные финансы

Государственные целевые фонды

Государственные

и местные кредиты

Бюджетная система (бюджеты страны, ее субъектов, местных органов власти)

Финансовые отношения с сектором«заграница»

**Банковская система**

**Финансовые рынки**

(инвесторы, заемщики, финансовые посредники)

**Рис.1.1. Структура финансовой системы.**

Все вышеперечисленные финансовые отношения можно раз­бить на **две подсистемы:**

1)общегосударственные финансы, обес­печивающие потребности расширенного воспроизводства на макроуровне;

2)финансы хозяйствующих субъектов, используе­мые для обеспечения воспроизводственного процесса денежны­ми средствами на микроуровне.

Разграничение финансовой системы на отдельные звенья обусловлено различиями в задачах каждого звена, а также в мето­дах формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств. Общегосударственные централизованные фонды денежных ресурсов создаются путем распределения и перераспределения национального дохода, соз­данного в отраслях материального производства.

* 1. **Финансовая политика и структура государственного финансового механизма**

**Финансовая политика** - совокупность государственных мероприятий по использованию финансовых отношений для выполнения государством своих функций.

**Сущность финансовой политики включает:**

- разработку общей концепции финансовой политики, определение ее основных направлений, целей, главных задач;

- создание адекватного финансового механизма;

- управление финансовой деятельностью государства и других субъектов экономики.

 **Основой финансовой политики** являются стратегические направления, которые определяют долгосрочную и среднесрочную перспективу использования финансов и предусматривают решение главных задач, вытекающих из особенностей функционирования экономики и социальной сферы страны. Одновременно с этим государство осуществляет выбор текущих тактических целей и задач использования финансовых отношений. Все эти мероприятия тесно взаимосвязаны между собой и взаимозависимы.

 Важная составная часть финансовой политики - установление финансового механизма, при помощи которого происходит осуществление всей деятельности государства в области финансов.

**Финансовый механизм** - система установленных государством форм, видов и методов организации финансовых отношений (Схема 1.1.)

**Элементы финансового механизма:**

- формы финансовых ресурсов;

- методы их формирования;

- система законодательных норм и нормативов, которые используются при определении дохо­дов и расходов государства;

- организации бюджетной системы, фи­нансов предприятий и рынка ценных бумаг.

**Схема 1.1.**

**Финансовый механизм**

|  |
| --- |
| **Виды финансового механизма** |
| *Директивный* | *Регулирующий* |
| разрабаты­вается для финансовых отношений, в которых непосредственно участвует государство. В его сферу включаются: налоги, государ­ственный кредит, расходы бюджета, бюджетное финансирова­ние, организация бюджетного устройства и бюджетного про­цесса, финансовое планирование. В ряде случаев распространяется и на другие виды финансовых отношений, имеющих большое значение для реализации всей финансовой политики, либо одна из сторон этих отношений - агент государства (финансы государственных предприятий). | определяет основные правила в конкретном сегменте финансов, не затраги­вающем прямо интересы государства. Такая разновидность фи­нансового механизма характерна для организации внутрихозяй­ственных финансовых отношений на частных предприятиях. В этом случае государство устанавливает общий порядок исполь­зования финансовых ресурсов. |

 Финансовый механизм включает в себя:

- **финансовые методы** - способы воздействия финансовых отношений на хозяйственный процесс. К ним относятся: планирование, прогнозирование, инвестирование, кредитование, материальное стимулирование и другое;

**- финансовые показатели** - параметры состояния финансовой системы, в той или иной мере регулируемые государственной финансовой политикой;

**- правовое обеспечение** - законы, указы Президента, постановления Правительства РТ, устав юридического лица и др.;

**- нормативное обеспечение** - нормы и нормативы, методические указания, инструкции по расчету финансовых показателей;

**- информационное обеспечение** - бухгалтерская и статистическая отчетность, и другая информация о состоянии финансовой системы.

Исходя из вышесказанного, **задачами финансовой политики** являются:

1) обеспечение условий для формирования максимально возможных финансовых ресурсов;

2) установление рационального с точки зрения государства распределения и использования финансовых ресурсов;

3) организация регулирования и стимулирования экономи­ческих и социальных процессов финансовыми методами;

4) выработка финансового механизма и его развитие в соот­ветствии с изменяющимися целями и задачами стратегии;

5) создание эффективной и максимально деловой системы управления финансами.

В процессе проведения финансовой политики особенно важно обеспечение ее взаимосвязи с другими составными частями экономической политики - кредитной, ценовой, денежной.

Оценка результатов финансовой политики государства ос­новывается на ее соответствии интересам общества и большинства его социальных групп, а также на достигнутых результатах, выте­кающих из поставленных целей и задач.

Вся система управления финансами базируется на финансовой политике государства. В разработке финансовой политики участвуют законодательная и исполнительная ветви власти. В Республике Таджикистан приоритет в разработке финансовой политики принадлежит Президенту Республики Таджикистан, который в ежегодных посланиях Парламенту Республики Таджикистан определяет основные направления финансовой политики на текущий год и на перспективу. Правительство Республики Таджикистан должно действовать в рамках этого послания с целью реализации основных направлений развития экономики и обеспечения социальной стабильности в обществе.

При этом Правительство Республики Таджикистан как часть исполнительной ветви власти разрабатывает проекты законов, необходимых для реализации финансовой политики и вносит их в Парламент для рассмотрения и принятия. Если Парламент не принимает закон или принимает его с корректировками, искажающими или изменяющими основное содержание закона, то это не позволит исполнительной ветви власти осуществлять финансовую политику в предполагаемом направлении.

**Финансовая политика,** включает в себя следующие **направления**:

1. **Бюджетную политику;**
2. **Налоговую политику;**
3. **Денежно-кредитную политику;**
4. **Ценовую политику;**
5. **Таможенную политику;**
6. **Социальную политику;**
7. **Инвестиционную политику;**
8. **Внешнеторговую политику.**

В свою очередь, финансовая политика государства является лишь средством осуществления его экономической и социальнойполитики, т.е. выполняет вспомогательную роль. Не надо забывать и другие направления государственной политики - национальное, геополитическое, военное.Совокупность этих пяти направлений и определяет финансовую политику, служащую основным инструментом проведения государственной политики. Финансовая политика, как часть системы управления финансами, является прерогативой государственных органов управления.

**1. Бюджетная политика –** это совокупность мероприятий в сфере организации бюджетных отношений с целью обеспечения их денежными средствами для выполнения своих функций.

Бюджетная политикагосударства определяется Конституцией Республики Таджикистан, сводом других законов, устанавливающих функции отдельных органов власти в бюджетном процессе и законотворчестве. Нельзя сводить бюджетную политику только к бюджетному процессу, хотя это наибольшая по объему и важности работа. Закон должен четко определить функции исполнительной и законодательной ветвей власти в бюджетном процессе, функции субъектов государства, принципы бюджетного федерализма, права и обязанности субъектов бюджетного процесса и т.п. Однако бюджетная политика этим не исчерпывается.

Бюджетная политика выражается в определении доли ВВП, концентрируемой в бюджете, во взаимоотношениях между государственной властью и местными хукуматами, в структуре расходной части бюджета, в распределении расходов между бюджетами разных уровней, в доле республиканского бюджета из общей суммы консолидированного бюджета, в управлении государственным долгом, в определении путей покрытия дефицита бюджета и т.п.

**2. Налоговая политика** – это составная часть финансовой политики, представляющая собой систему правовых норм и организационно-экономических мероприятий, принятых и осуществляемых органами государственной власти и органами местного самоуправления в сфере налоговых отношений с юридическими и физическими лицами.

Важнейшей частью финансовой политики является налоговая политика.Более чем за 500 лет современная финансовая наука четко определилась в отношении к налогам:

• Без налогов государство не может существовать;

• Налоговые изъятия имеют твердую тенденцию к росту. При переходе оптимального налогового порога нарушается естественный воспроизводственный процесс - экономика саморазрушается;

• В период кризиса налоги должны быть установлены на минимально возможном уровне. В этом случае экономический механизм страны восстанавливается за счет мобилизации внутреннего инвестиционного потенциала. Высокий налоговый порог приводит к утечке капитала;

• Государственное регулирование экономики необходимо. Однако при суммарной величине изъятия чистого дохода выше 30% экономический рост страны приостанавливается. Налоговые льготы должны носить открытый характер и быть равными для всех субъектов воспроизводственного процесса;

• Налоговая система не должна носить конфискационный характер. Только рост национального богатства, выраженный, в том числе, в повышении индивидуальных доходов, способен обеспечить стабильное увеличение налогооблагаемой базы;

• Суммарная величина налогов имеет устойчивую тенденцию роста только в экономической системе, в которой государство гарантирует стабильность законов и правил. Как только государство нарушает свои обязательства гаранта стабильности, капитал начинает уходить в теневую экономику или за рубеж, сужая доходную базу бюджета;

• Налоговая система должна быть простой, открытой и эффективной. Увеличение числа налогов, объектов обложения, введение многоступенчатых налогов приводит к повышению расходов по сбору налогов, к росту недоимок и штрафов и, в конечном счете, к разрушению экономики путем ареста имущества, объявления неплательщика банкротом и т.д.;

• Превалирование косвенной системы налогообложения, наиболее удобной с позиции формирования доходов бюджета, приводит к дальнейшему обнищанию основной массы населения страны, поскольку бремя таких налогов падает на конечного потребителя товаров и услуг, т.е. на 80– 90% населения, имеющих доходы на уровне прожиточного минимума или даже на уровне социального выживания. Этот парадокс основан на относительно одинаковом уровне потребления при разных уровнях доходов;

• Косвенные налоги необходимо вводить для ограничения потребления товаров, вредных для здоровья, на предметы роскоши, иногда на импортные товары и услуги и в ряде других специфических случаях;

• Основной налоговой базой должны выступать налоги на доходы и имущество. Их следует строить на принципах пропорционального налогообложения.
 Влияние налоговой политики на экономику страны проявляется непосредственно - высокий налоговый порог сужает инвестиционные возможности воспроизводственного процесса, уменьшает уровень потребления в обществе, что, в свою очередь, снижает базу роста производственного сектора и сектора услуг.

**3. Денежно-кредитная (монетарная) политика** - это политика государства, воздействующая на количество денег в обращении с целью обеспечения стабильности цен, полной занятости населения и роста реального объема производства. Осуществляет монетарную политику центральный банк страны.

Воздействие на макроэкономические процессы (инфляцию, экономический рост, безработицу) осуществляется посредством денежно-кредитного регулирования.

Обычно денежно-кредитная политика центрального банка направлена на достижение и сохранение финансовой стабилизации, в первую очередь укрепление курса национальной валюты и обеспечение устойчивости платежного баланса страны.

Денежно-кредитное регулирование - это совокупность конкретных мероприятий центрального банка, направленных на изменение денежной массы в обращении, объема кредитов, уровня процентных ставок и других показателей денежного обращения и рынка ссудных капиталов.

Денежно-кредитная политика является составной частью единой государственной экономической политики. Государственная экономическая политика должна предусматривать меры по решению проблем в каждом блоке. Центральный банк выполняет свою часть - денежно-кредитную политику, он отвечает за её проведение.

Роль денежно-кредитной политики в развитии экономики заключается в том, чтобы добиться максимально возможного равновесия денежного рынка т.е. поддержать баланс между количеством денег в обращении и потребностью в них.

**Виды монетарных политик:**

-Жесткая - направлена на поддержание определенного размера денежной массы.

-Гибкая - направлена на регулирование процентной ставки.

**Методы денежно-кредитной политики:**

**1.Операции на открытом рынке:**

Продажа центральным банком государственных ценных бумаг на открытых рынках коммерческим банкам уменьшает резервы банков, а следовательно, уменьшает кредитные возможности банков, увеличивая процентную ставку. Этот метод денежной политики применяется в краткосрочном периоде и обладает большой гибкостью.

**2.Изменение минимальной резервной нормы:**

Увеличение резервной нормы центральным банком уменьшает избыточные резервы (которые можно отдать в ссуду), тем самым способность банка расширять денежную массу путем кредитования снижается. Это средство регулирования денежной массы обычно применяют в долгосрочном периоде.

**3.Изменение учетной ставки:**

Ставка, взимаемая центральным банком за ссуды, представленные коммерческим банкам, называется учетной ставкой. С понижением учетной ставки увеличивается спрос коммерческих банков на кредиты центрального банка. Одновременно увеличиваются резервы коммерческих банков и их способность давать кредит предпринимателям и населению. Снижается и банковский процент за кредит. Предложение денежной массы в стране возрастает. Наоборот, когда нужно снизить деловую активность, уменьшив денежную массу в стране, центральный банк повышает учетную ставку. Повышение учетной ставки является также приёмом борьбы с инфляцией. В зависимости от экономической ситуации центральный банк прибегает к политике «дешёвых» и «дорогих» денег.

**Политика дешёвых денег**

Проводится в период низкой конъюнктуры. Центральный банк увеличивает предложение денег путём покупки государственных ценных бумаг на открытом рынке, понижения резервной нормы, понижения учётной ставки. Тем самым понижается процентная ставка, достигается рост инвестиций и повышение деловой активности.

**Политика дорогих денег**

Проводится центральным банком, прежде всего, как антиинфляционная политика. Для того чтобы сократить денежное предложение, ограничивается денежная эмиссия, осуществляется продажа государственных ценных бумаг на открытом рынке, увеличивается минимальная резервная норма, увеличивается учётная ставка.

Наряду с перечисленными методами государственного регулирования, имеющими внутриэкономическую направленность, существуют специальные меры внешнеэкономического регулирования. К ним можно отнести меры стимулирования экспорта товаров, услуг, капиталов, «ноу-хау», управленческих услуг (кредитование экспорта, гарантирование экспортных кредитов и инвестиций за рубежом, введение и отмена квот, изменение величины пошлины во внешней торговле).

**Инструменты денежно-кредитной политики:**

**1) Денежная база.** Денежно-кредитная политика может осуществляться посредством изменения объёма денежной базы. Центральные банки используют операции на открытом рынке, чтобы изменить объём денежной базы. Центральный банк покупает или продаёт резервные активы (обычно финансовые инструменты, такие как облигации) в обмен на депозитные деньги в центральном банке. Эти депозиты могут быть конвертированы в наличные деньги. Вместе эти наличные деньги и депозиты составляют денежную базу, которая является обязательствами центрального банка, номинированными в его собственной денежной единице. Обычно другие банки могут использовать денежную базу в качестве частичного резерва и расширять общую денежную массу в обращении.

**2) Норма обязательного резервирования**. Монетарные власти осуществляют регулирующий контроль над коммерческими банками. Денежно-кредитная политика может осуществляться посредством изменения объёма активов, которые банки должны хранить в резервах центрального банка. Лишь небольшую часть своих активов банки держат в наличных средствах, доступных для мгновенного снятия. Остаток инвертируется в неликвидные активы, такие как ипотеки и кредиты. Изменяя норму ликвидности, центральный банк изменяет объём доступных кредитных фондов. Центральный банк, как правило, часто не изменяет резервные требования, так как это создаёт волатильные изменения в предложении денег вследствие действия кредитного мультипликатора.

**3) Учётная ставка**. Кредитование по учётной ставке заключается в том, что коммерческие банки и другие депозитарные учреждения имеют право занимать резервы у центрального банка по учетной ставке. Эта ставка обычно устанавливается ниже ставок рынка краткосрочного капитала (казначейские векселя). Это позволяет институтам изменять условия кредитования (то есть, сумму денег, которую они могут выдать в виде кредитов), таким образом влияя на денежную массу.

**4) Процентная ставка** — сумма, указанная в [процентном](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D1%82) выражении к сумме [кредита](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82), которую платит получатель кредита за пользование им в расчёте на определённый период ([месяц](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%B5%D1%81%D1%8F%D1%86), [квартал](https://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%A7%D0%B5%D1%82%D0%B2%D0%B5%D1%80%D1%82%D1%8C_%D0%B3%D0%BE%D0%B4%D0%B0&action=edit&redlink=1), [год](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%93%D0%BE%D0%B4)).

**Виды процентных ставок**

**Фиксированная процентная ставка** - постоянна, устанавливается на определённый срок и не зависит от каких-либо обстоятельств.

**Плавающая процентная ставка** подлежит периодическому пересмотру. Изменение ставки осуществляется на основании колебаний тех или иных показателей.

**4. Ценовая политика –** это принципы и методики определения цен на товары и услуги. Вариантами такой политики могут быть – единые цены для всех потребителей, гибкие цены,зависящие от поведения покупателей, от спроса, неизменные цены в течении некоторого периода, неокругленные цены и т.д.

Ценовая политикагосударства выражается в корректировке цен и тарифов на монопольные товары и услуги. В монопольном владении государства сохранились - недра, земля, водные пространства, железные дороги, электропередающие сети и т.д. Рост цен на товары и услуги этих отраслей приводит к повышению цен во всех остальных секторах народного хозяйства. Ценовая политика является важнейшим фактором регулирования экономики. От величины тарифов на транспорт и электроэнергию, а также цен на сырье фактически зависят цены на всю совокупность товаров и услуг.

**5. Таможенная политика –** это комплекс государственных мер по регулированию внешнеторгового обмена путем установления порядка перемещения через таможенную границу.

**Таможенную политику**можно рассматривать как часть налоговой и ценовой политики, поскольку таможенные сборы и налоги оказывают прямое воздействие на цену товаров и услуг. В то же время таможенная политика имеет и свой специфический способ влияния на экономику страны, ограничивая или расширяя доступ на внутренний рынок импортных товаров и услуг и сдерживая или поощряя экспорт товаров и услуг из страны.

Таможенная политика бывает двух видов:

1)свободная торговля (фритрейдерство);

2)протекционизм.

**6. Социальная политика** - это совокупность государственных мероприятий, направленных на справедливое перераспределение национального дохода с целью повышения качества и уровня жизни населения.

В этом смысле социальная политика представляет собой государственную политику, но реализуемую через совокупность решений, принимаемых органами государственного управления, частного сектора и другими субъектами социальной политики: профсоюзными и общественно-политическими организациями, а также населением.

Социальная политика (в широком смысле слова) - совокупность мероприятий, обеспечивающих эффективное воспроизводство не только рабочей силы, а всего населения страны.

Социальная политика (в узком смысле слова), или собственно социальная политика, - дотационная политика, направленная на социальную защиту лишь определенной группы людей - социально уязвимых слоев населения. Она осуществляется как на государственной, так и некоммерческой финансовой основе.

**7. Инвестиционная политика** – это составная часть экономической политики проводимой государством и предприятиями в виде установления структуры и масштабов инвестиций, направлений их использования, источников получения с учетом необходимости обновления основных средств и повышения их технического уровня.

**8. Внешнеторговая политика** – это составная часть экономической политики государства, предполагающая оказание влияния на внешнюю торговлю посредством экономических и административных рычагов (налоги, субсидии, прямые ограничения импорта и экспорта и.т.д.)

**1.4. Типы финансовой политики**

Выделяют три типа финансовой политики:

* 1. Классическая политика;
	2. Регулирующая политика;
	3. Планово-директивная политика.

**Классическая политика**

Классическая политика, являлась основным типом финансовой политики большинства стран до  конца 20-х годов XX  века. Классическая политика основывалась на трудах классиков политэкономии А. Смита (1723-1790) и Д. Рикардо (1772-1823) и их последователей.

Основные направления классической политики:

- невмешательство государства в экономику;

- сохранение свободной кон­куренции;

- использование рыночного механизма как главного регу­лятора хозяйственных процессов.

Государство стремилось к уменьшению расходов бюджета, сводившихся в основном к расходам на военные цели, выплату процентов по государственному долгу и его погашению и управлению. Система налогов (в - основном косвенные и имущественные налоги) должна была создать необходимые поступления средств для обеспечения сбалансированного бюджета государства.

Система управления финансовой деятельности была проста и сосредотачивалась, как правило, в одном органе управления - министерстве финансов (казначействе).

**Регулирующая финансовая политика.**

Регулирующая финансовая политика получила развитие во многих странах мира с конца 20-х  XX века и действует, претерпевая некоторые изменения, в нынешнее время.

В основу регулирующей финансовой политики были положены  труды по экономической теории английского экономиста Дж. Кейнса (1883-1946) и его последователей.

Регулирующая финансовая политика основывалась на необходимости вмешательства и регулирования государством циклического развития экономики.

Финансовая политика наряду с ее традиционными задачами стала преследовать цель использования финансового механизма для регулирования экономики и социальных отношений в целях обеспечения полной занятости населения.

Основной инструмент вмешательства в экономику - государственные расходы, за счет которых формируется дополнительный спрос.

Кардинально изменилась система налогов. Главным механизмом регулирования становится подоходный налог, использующий прогрессивные ставки и позволяющий обеспечить сбалансированность бюджета государства при высоком уровне расходов.

Большое внимание в финансовом механизме уделяется системе государственного кредита, на основе которого проводится политика дефицитного финансирования.

Изменяется система управления финансами. Выделяются отдельные службы, занимающиеся планированием бюджета и бюджетных расходов, их финансированием, контролем над поступлением налогов, управлением государственным долгом.

В целом кейнсианская регулирующая финансовая политика обеспечила в 30-60-х годах  стабильный экономический рост, высокий уровень занятости и эффективную систему финансирования социальных нужд в большинстве стран.

В 70-х годах в основу финансовой политики была положена неоконсервативная стратегия, связанная с неоклассическим направлением экономической теории. Не отказываясь от вмешательства государства в экономику и социальную область в целом, существенно его ограничила.

Финансовый механизм в этих условиях исходит их необходимости сокращения объема перераспределения национального дохода через финансовую систему, снижения бюджетного дефицита, стимулирования роста сбережений как источника производственного инвестирования. Ставится задача сокращения и уменьшения степени прогрессивности налогообложения.

Следует отметить, что различные разновидности регулирую­щей финансовой политики тесно взаимосвязаны между собой. Поэтому одинаковые или похожие инструменты финансового механизма применяются в различных странах, использующих как кейнсианскую, так и неоконсервативную систему регулирования, что приводит к их конвергенции.

**Планово-директивная финансовая политика.**

Применяется в странах, использующих административно-командную систему управления экономикой.

Планово-директивная финансовая политика основана на государственной собственности на средства производства, что позволяет осуществлять прямое директивное руководство всеми сферами экономики и социальной жизни, в том числе и финансами.

Цель планово-директивной финансовой политики – это обеспечение максимальной концентрации финансовых ресурсов у государства для их последующего перераспределения в соответствии с основными направлениями государственного плана.

Основная задача финансового механизма - создание инструментов, при помощи которых производится изъятие всех неиспользуемых в соответствии с государственным планом ресурсов. Изъятие средств производилось у государственных предприятий, населения и органов местной власти.

Управление финансами осуществлялось из единого центра Министерства финансов, которое занималось всеми вопросами использования финансового механизма в народном хозяйстве.

Планово-директивная финансовая политика, проводилась практически во всех бывших социалистических странах. Она показала свою достаточно высокую эффективность в годы, когда требовалась максимальная концентрация финансовых ресурсов для финансирования чрезвычайных расходов государства (в годы Второй мировой войны, восстановления народного хозяйства и т.п.). В то же время использование такой финансовой политики в условиях нормального функционирования экономики привело к отрицательным последствиям: снижению эффективности производства, замедлению развития социальной сферы общества, резкому ухудшению финансового положения государства.

**Задания для самостоятельной работы:**

1. Подготовиться к устному обсуждению вопросов темы.
2. Ответить на вопросы для самоконтроля.
3. Выполнить предлагаемые задания.
4. Подготовить рефераты на темы:

- «Финансовая политика и её виды»;

- «Значение основных функций государственных финансов».

1. Ответить на тестовые вопросы.
2. Составить глоссарий по теме.

**Вопросы для самоконтроля:**

* 1. В чем состоят особенности государственных финансов и их содержания?
	2. Какова роль финансов в процессе распределения?
	3. Как проявляются процессы первичного распределения общественного продукта и его перераспределение?
	4. Назовите основные составляющие финансовой системы.
	5. Что понимается под финансовой политикой?
	6. Какие функции выполняют финансы?

**Задания:**

1. Назовите основные источники формирования государственных финансов.
2. Приведите примеры финансовых отношений.
3. Назовите типы финансовой политики и охарактеризуйте их.
4. Назовите основные направления финансовой политики и охарактеризуйте их.
5. Сформулируйте понятие финансового механизма, раскройте его структуру.
6. Составьте блок-схему, отражающую структуру финансового механизма и включающую все его элементы.

**Тест**

**1.** С**овокуп­ность экономических отношений, возникающих в реальном денежном обороте по поводу формирования, распределения и использования централизованных фондов финансовых ре­сурсов, это:**

А) акции; B) инвестиции; C) финансы; D) валюта;E) лизинг;

**2. Главными функциями государства являются:**

А) упорядочение жизни общества; B) обеспечение и защита прав и свобод граждан; C) обеспечение правопорядка и безопасности государства; D) регулирование макроэкономического развития; E) все ответы правильные.

**3.**С**овокупные денежные средства, форми­руемые в результате экономической и финансовой деятельности в процессе создания и распределения ВВП:**

А) финансовая стратегия; B) финансовые ресурсы; C) финансовый механизм; D) финансовые функции; E) финансовый контроль.

**4.** С**ово­купность различных сфер (звеньев) финансовых отношений, каждая из которых, характеризуется особенностями в формировании и использовании фондов денежных средств, различной ролью в общественном воспроизводстве, это:**

А) финансовая система; B) финансовая политика; C) финансовый регулятор; D) финансовые средства; E) финансовый мониторинг.

5**. Функции государственных финансов:**

А) распределительная; B) стимулирующая; C) фискальная; D) контрольная; E) все ответы правильные.

**6. Функция государственных финансов, состоящая в том, что вновь созданная стоимость (валовой внутренний продукт, часть национального дохода) распределяется между: государством, местными органами власти, предприятиями, гражданами:**

А) распределительная; B) стимулирующая; C) фискальная; D) контрольная; E) регулирующая.

**7.** **Цель финансового государственного распределения:**

А) сбалансированное развитие общества и государства; B) выполнение государством своих функций; C) благосостояния граждан; D) экономический рост; E) все ответы правильные.

**8. Функция государственных финансов, состоящая в том, что государство с помощью денежных рычагов регулирует макроэкономические процессы:**

А) распределительная; B) стимулирующая; C) фискальная; D) контрольная; E) регулирующая.

**9. Способы воздействия финансовых отношений на хозяйственный процесс:**

А) финансовые методы; B) финансовая политика; C) финансовая система; D) финансовая стратегия;E) финансовые ресурсы.

**10. К финансовым методам, относятся:**

А) планирование; B) прогнозирование; C) инвестирование; D) кредитование; E) все ответы правильные.

Тема 2. Управление государственными финансами

2.1. Особенности управления государственными финансами

**2.2. Формы и методы управления государственными финансами**

**2.1. Особенности управления государственными финансами**

**Управление** представляет собой сознательное воздействие с целью развития и совершенствования объекта. Государственное воздействие на бизнес осуществляется через налоговую политику, регулирование финансового рынка, формирование амортизационного фонда, систему государственной поддержки предприятий, через субсидии, т.е. государство не управляет финансами, а воздействует через финансы на экономику и социальную сферу, в основном, при реализации финансовой политики.

Непосредственно в области государственного управления находятся государственные финансы (формирование государственного бюджета, внебюджетных фондов, финансов государственных предприятий). Управление ведется через принятие финансового законодательства, утверждение государственного бюджета и отчета о его исполнении, введение или отмену отдельных налогов, утверждение предельных размеров государственного долга и др.

**Управление государственными финансами** можно определить как эффективное управление сбором, хранением и расходованием средств государства. Оно включает в себя:

- управление доходами;

- расход средств в соответствии с чётко сформулированным и законодательно утверждённым бюджетом;

- мониторинг и управление государственным долгом и финансовыми активами;

- управление и обслуживание государственного имущества.

**Система** **управления государственными финансами** - это организация положений, законодательств, процедур и процессов для управления государственными финансовыми активами и обязательствами и мониторинга финансового состояния государственных предприятий.

Поддержание следующих трех основных функций УГФ: соблюдение общей финансовой дисциплины, обеспечение стратегического распределение ресурсов, поддержание эффективности текущей деятельности, позволит соответственно достичь:

- контроля над доходами, расходами и долгом и устойчивого баланса между ними;

-распределения ресурсов с учетом стратегических приоритетов Правительства Республики Таджикистан;

- эффективного и рационального предоставления государственных услуг.

**Объектом управления государственными финансами** выступает система финансов или совокупность денежных отношений.

**Субъекты управления государственными финансами** - финансовые институты, службы, финансовые отделы организаций и др.

Управление финансами выражается в **финансовой политике** - совокупности методологических принципов, практических форм организации и методов использования финансов. Врезультате действия финансовой политики осуществляется перераспределение ВВП, обеспечивающее выравнивание уровней развития государства, сочетание интересов всех хозяйствующих субъектов.

**Целями управления государственными финансами** выступают финансовая устойчивость и независимость, проявляющаяся в макроэкономической сбалансированности, профиците бюджета, сокращении государственного долга, стабильности национальной валюты и, в конечном итоге, сочетании интересов государства и общества.

Система управления финансами представлена на рис. 2.1*.*

**Рис. 2.1.Система управления государственными финансами**

Система управления государственными финансами

Конечная цель

Субъект управления

Инструмент воздействия

Объект управления

Финансовая устойчивость

Финансовые отношения

Финансовая система

Финансовая политика

-Президент РТ

-Парламент РТ

-Правительство РТ

-Министерство финансов РТ

-Налоговый комитет РТ

-Национальный банк РТ

-Счетная палата РТ

-макроэкономичес-

кая сбалансирован-

ность;

-профицит бюджета;

-отсутствие государственного долга;

-твердая национальная валюта.

-отношения по образованию и использованию бюджетных фондов;

- отношения по образованию и использованию внебюджетных фондов;

-отношения по образованию и использованию страховых фондов.

-принципы управления;

-финансовое прогнозирование;

-финансовое программирование;

-финансовое регулирование;

-финансовый контроль;

-финансовый анализ;

-финансовое законодательство.

Общее управление системой финансов осуществляют высшие органы власти и управления:

* **Президент Республики Таджикистан** (аппарат Президента) -регламентирует деятельность финансовой системы, подписывает бюджетный план.
* **Парламент Республики Таджикистан** (Маджлиси Миллии Маджлиси Олии Республики Таджикистан и Маджлиси Намояндагони Маджлиси Олии Республики Таджикистан) – устанавливает налоги, сборы, неналоговые платежи, утверждает государственный бюджет, принимает финансовое законодательство (Налоговый кодекс).
	+ - * **Правительство Республики Таджикистан** - рассматривает государственный бюджет, выступает как единый центр управления финансами.
* Центральным органом, осуществляющим реализацию финансовой политики, является **Министерство финансов Республики Таджикистан.** Оно обеспечивает единство финансовой, кредитно-денежной и валютной политики в Республике Таджикистан, координирует деятельность других органов исполнительной власти. На Министерство финансов Республики Таджикистан возложены организация исполнения государственного бюджета, проведения мероприятий, обеспечивающих расходование бюджетных средств по целевому назначению.
* Система **Национального банка Республики Таджикистан** (НБРТ) является важным органом реализации денежно-кредитной и финансовой политики. НБРТ осуществляет наряду с государственным казначейством кассовое исполнение бюджета, контролирует деятельность других кредитных институтов.
* Для контроля над выполнением финансового законодательства создан специальный контрольный орган – **Счетная палата Республики Таджикистан**, ее основным назначением является контроль над государственными денежными средствами. Счетная палата независима от Правительства и подотчетна Президенту Республики Таджикистан.

**2.2. Формы и методы управления государственными финансами**

Субъекты управления используют в каждой сфере и в каждом звене финансовых отношений специфические методы целенаправленного воздействия на финансы. Вместе с тем им присущи и единые приемы и способы управления. Выделяют несколько **форм и методов управления государственными финансами:**

- финансовое планирование;

- финансовое прогнозирование;

- финансовое программирование;

- финансовое регулирование.

Финансовое планирование занимает важное место в системе управления финансами. Именно в ходе планирования любой субъект хозяйствования всесторонне оценивает состояние своих финансов, выявляет возможности увеличения финансовых ресурсов, направления их наиболее эффективного использования. Управленческие решения в процессе планирования принимаются на основе анализа финансовой информации, которая в связи с этим должна быть достаточно полной и достоверной. Достоверность и своевременность получения информации обеспечивают принятие обоснованных решений. Финансовая информация базируется на бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности.

Применительно к государственному управлению финансами финансовое планирование – это деятельность по сбалансированности и пропорциональности финансовых ресурсов. Сбалансированность означает оптимальное соотношение между финансовыми ресурсами, находящимися в распоряжении государства, и доходами, остающимися в руках хозяйствующих субъектов. Пропорциональность – рациональное соотношение между величиной дохода до уплаты налога и после уплаты по предприятиям, отраслям хозяйства, регионам, субъектам федерации. Государство через увеличение или уменьшение этого соотношения может стимулировать либо ограничивать их развитие.

Конкретные задачи финансового планирования определяются финансовой политикой. Это определение объема денежных средств и их источников, необходимых для выполнения плановых заданий; выявление резервов роста доходов, экономии в расходах; установление оптимальных пропорций в распределении средств между централизованными и децентрализованными фондами.

Финансовое планирование является одним из важнейших инструментов управления финансами. Можно выделить ряд признаков, которые характеризуют эту деятельность:

1) регламентированность (упорядоченный процесс);

2) связь с обработкой информации;

3) направленность на достижение определенных целей;

4) временный характер.

Под планированием мы будем понимать процесс разработки и принятия целевых установок количественного и качественного характера и определение путей наиболее эффективного их достижения. Результатом планирования является план либо совокупность планов (система).

**План** представляет собой результат упорядоченного процесса, в котором определены параметры для достижения целей в будущем. Планирование выступает в качестве действенного инструмента достижения поставленных целей по средствам принятия согласованных мер в меняющейся внешности и внутренней среде. Высшая цель планирования состоит в современном выявлении средств и альтернатив , которые снижали бы риск принятия ошибочных решений.

Примерами финансовых планов в сфере государственных финансов являются:

- бюджетный план;

- сметы расходов и доходов бюджетных организаций;

- сводный финансовый баланс государства;

- баланс денежных доходов и расходов населения территории и др.

**Финансовое прогнозирование** является предвидением возможного финансового положения государства и территории, используется для обоснования показателей финансовых планов. В теории и на практике выделяют среднесрочное (5-10лет) и долгосрочное (более 10 лет) финансовое прогнозирование. **Главной целью финансового прогнозирования** является определение реально возможного объема ресурсов и их потребности в прогнозированном периоде. Финансовые прогнозы являются необходимым элементом и одновременно этапом в выработке финансовой политики. Они позволяют разрабатывать различные сценарии решения социально-экономических задач, стоящих пред всеми элементами финансовой системы.

**Методами финансового прогнозирования** выступают:

-эконометрические модели, описывающие динамику показателей финансового плана в зависимости от факторов, влияющих на экономические процессы;

- метод корреляционно-регрессионного анализа;

- метод непосредственной экспертной оценки.

В масштабах государства финансовое прогнозирование предполагает:

- указание приоритетов государственных расходов по направлениям;

- увеличение эффективности расходования государственных средств;

- прекращение финансирования в соответствии с выбором альтернативного варианта.

**Финансовое программирование** предполагает подготовку и реализацию целевых комплексных программ по социальным и экономическим направлениям среднесрочного и долгосрочного характера.

Финансовое программирование – метод финансового планирования, использующий программно-целевой подход, в основе которого заложены четко сформулированные цели и средства их достижения, предполагает:

- установление приоритетов расходов по направлениям;

- повышение эффективности расходования средств;

- прекращение финансирования в соответствии с выбором альтернативного варианта.

Выбор варианта программы зависит, прежде всего, от экономических факторов (ресурсных). При этом учитываются не только масштабы, значение и сложность достижения цели, но и размеры имеющихся заделов, ожидаемый суммарный эффект, потенциальные потери от не достижения цели.

**Финансовое регулирование** представляет собой организованную государством деятельность по использованию всех аспектов финансовых отношений в целях корректировки параметров воспроизводства. Его субъектами выступают государственные структуры, объектами - доходы и расходы участников общественного воспроизводства. Цель финансового регулирования - установление пропорций распределения, накопления, обеспечивающих удовлетворение потребностей на микро- и макро- уровнях.

**Финансовыми регуляторами** являются:

- налоги и неналоговые платежи в бюджет;

- финансовые льготы и санкции;

- эксплуатационные расходы бюджетных организаций;

- общие и целевые субсидии для государственных заказов;

- доходы и расходы внебюджетных фондов;

- доходы и расходы государственных предприятий.

Существуют формы регулирования: прямое - через увеличение или снижение ставок прямых налогов; косвенное - через косвенное налогообложение; и смешанное. Обеспечивают финансовое регулирование финансовое законодательство Республики Таджикистан и органы власти и управления всех уровней.

Регулирование реализуется посредством состава, структуры и объемов государственных доходов и расходов. В частности государственные расходы делятся на:

- трансформационные: государственное потребление и государственные инвестиции, - оказывают влияние на заработную плату работников бюджетной сферы, объем государственного долга, объем государственных закупок товаров и услуг и др.;

- трансферты населению и юридическим лицам оказывают влияние на размер стипендий, пенсий, доходы социально значимых обязательств и др.;

- текущие и капитальные, которые влияют на размер государственных инвестиций;

- производственного направления и социального значения.

Государственные доходы воздействуют на ценообразование, издержки производства организаций, величину накоплений юридических лиц, занятость и личное потребление населения.

**Задания для самостоятельной работы:**

1. Подготовиться к устному обсуждению вопросов темы.

2. Ответить на вопросы для самоконтроля.

3. Выполнить задания и принять участие в презентации.

4. Подготовить рефераты на темы:

**- «**Государственные финансы и микроэкономика»;

- «Государственные финансы и экономический рост».

5. Ответить на тестовые вопросы.

6. Составить глоссарий по теме.

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Сформулируйте понятие «Управление государственными финансами» и раскройте его содержание.

2. Назовите цели управления государственными финансами?

3. Перечислите несколько форм и методов управления государственными финансами.

4. Что относится к финансовым регуляторам?

5. В чем выражается главная роль государства в управлении государственными финансами?

**Задания:**

1.Каковы основные инструменты воздействия на систему финансов?
2.Какие основные методы управления финансами применяются в настоящее время?

3.Какие государственные институты участвуют в управлении финансами?

4.Назовите примеры финансовых планов в сфере государственных финансов.

5.Составьте презентацию «Роль эффективного управления государственными финансами».

 **Тест**

**1. Эффективное управление сбором, хранением и расходованием средств государства, это:**

А) управление маркетингом; B) управление государственными финансами; C) управление персоналом; D) управление предприятием; E) управление инвестициями.

**2.** **Объектом управления государственными финансами выступают:**

А) непроизводственные фонды; B) коммерческие фонды; C) нематериальные фонды; D) оборотные производственные фонды; E)финансовая система;

**3.** **Субъектами управления государственными финансами выступают:**

А) финансовые институты; B) финансовые службы; C) финансовые отделы организаций; D) финансовые подразделения; E) все ответы правильные.

**4.** **Совокупность методологических принципов, практических форм организации и методов использования финансов, это:**

А) финансовые методы; B) финансовая политика; C) финансовая система; D) финансовый контроль; E) финансовые ресурсы.

**5. Финансовая устойчивость и независимость, проявляющиеся в макроэкономической сбалансированности, профиците бюджета, сокращении государственного долга, стабильности национальной валюты, являются:**

А) принципами хозяйственного управления; B) методами технического управления;C) формами финансовой отчетности; D) финансовыми стратегиями государства; E)целями управления государственными финансами.

 **6. Предвидение возможного финансового положения государства, используется для обоснования показателей финансовых планов, это:**

А) финансовое стимулирование; B) финансовое прогнозирование; C) финансовое программирование; D) финансовое регулирование;E) финансовое планирование.

**7. Принципы организации государственных финансов:**

А) единство законодательной и нормативной базы;B) открытость и прозрачность; C) разграничения полномочий и предметов ведения; D) целевая ориентированность; E) все ответы правильные;

**8. Объектами финансового регулирования, выступают:**

А) кадры предприятия; B) финансовые отделы; C) доходы и расходы предприятия; D) финансовые менеджеры; E) бухгалтерский баланс;

**9.** **Финансовыми регуляторами, являются:**

А) налоги и неналоговые платежи в бюджет;B) финансовые льготы и санкции;C) эксплуатационные расходы бюджетных организаций;D) общие и целевые субсидии для государственных заказов;E) все ответы правильные;

**10.** **Формы финансового регулирования:**

А) политическая и финансовая; B) экономическая и статистическая; C) коммерческая и производственная; D) бюджетная и налоговая; E) прямая и косвенная;

**Тема 3. Органы управления государственными финансами**

**3.1. Органы управления государственными финансами Республики Таджикистан**

**3.2. Полномочия Министерства финансов Республики Таджикистан.**

**3.3. Организация деятельности Министерства финансов Республики Таджикистан**

**3.1. Органы управления государственными финансами Республики Таджикистан**

В Республике Таджикистан государственными финансами в соответствии с законодательством Республики Таджикистан управляют следующие органы:

- Правительство Республики Таджикистан;

- Маджлиси Миллии Маджлиси Олии Республики Таджикистан;

- Маджлиси Намояндагони Маджлиси Олии Республики Таджикистан;

- Министерство финансов Республики Таджикистан;

- Налоговый комитет при Правительстве Республики Таджикистан;

- Таможенная служба при Правительстве Республики Таджикистан;

- Местные представительные и исполнительные органы государственной власти;

- Представительные и исполнительные органы местной власти.

**Полномочия Правительства Республики Таджикистан**

Правительство Республики Таджикистан обеспечивает осуществление единой финансовой, налоговой, бюджетной и денежно-кредитной политики. Представляет в Маджлиси Намояндагони Маджлиси Олии Республики Таджикистан проект Закона Республики Таджикистан о Государственном бюджете Республики Таджикистан на очередной финансовый год, вопросы о возможном размере дефицита государственного бюджета, источнике его покрытия с необходимыми документами и материалами, обеспечивает исполнение бюджета.

В установленные сроки представляет в Маджлиси Намояндагони Маджлиси Олии Республики Таджикистан заключения о проектах законов, в которых предусматриваются расходы, покрываемые за счёт средств Государственного бюджета, за исключением законопроектов, представляемых Президентом Республики Таджикистан и Правительством Республики Таджикистан. Получает согласие Маджлиси Намояндагони Маджлиси Олии Республики Таджикистан на выдачу и получение государственного кредита.

Определяет приоритетность государственного заимствования и гарантированного государственного заимствования, обеспечивает порядок управления данным заимствованием и его осуществление. Представляет на утверждение Маджлиси Намояндагони Маджлиси Олии Республики Таджикистан отчёт об исполнении государственного бюджета за истекший финансовый год. Определяет порядок создания и ликвидации государственных целевых фондов, управления их деятельностью, рассмотрения их отчётов.

Подготавливает проект законов о внесении изменений и дополнений в Закон Республики Таджикистан «О Государственном бюджете Республики Таджикистан» на очередной финансовый год, представляет их в Маджлиси Намояндагони Маджлиси Олии Республики Таджикистан с необходимыми документами и материалами.

**Полномочия представительных органов местной власти**

Представительные органы местной власти самостоятельно утверждают местный бюджет, контролируют его исполнение и при необходимости вносят в него изменения и дополнения.

Представляют в вышестоящие органы информацию о бюджетных показателях, утверждённых Маджлисом народных депутатов, для включения их в государственный бюджет Республики Таджикистан. Постатейно распределяют бюджетные средства и несут ответственность за эффективное использование этих средств. Утверждают отчёт об исполнении местного бюджета за прошедший финансовый год.

**Полномочия исполнительного органа местной власти**

Исполнительный орган местной власти устанавливает общие правила организации местных финансовых и бюджетных отношений. Управляет кредитом местной власти. Представляет в Маджлис народных депутатов проект местного бюджета на очередной финансовый год.

Вносит предложения о внесении изменений и дополнений в решение Маджлиса народных депутатов о местном бюджете. Контролирует исполнение местного бюджета, в том числе сбор доходов. Управляет долгом местной власти.

**Полномочия Налогового комитета при Правительстве Республики Таджикистан**

Налоговый комитет при Правительстве Республики Таджикистан, является центральным исполнительным органом государственной власти в сфере обеспечения государственного контроля над полной и своевременной уплатой налогов. Основными функциями комитета являются обеспечение исполнения и соблюдения налогового законодательства, выработки механизмов налогового администрирования с целью обеспечения своевременного и полного поступления налогов в соответствующие бюджеты, участие в подготовке проектов законов и других нормативных правовых актов по вопросам налогообложения, в том числе договоров с другими государствами, разъяснение налогоплательщикам их прав и обязанностей и своевременное информирование налогоплательщиков об изменениях налогового законодательства.

 Комитет в соответствии с установленным порядком осуществляет следующие полномочия в сфере своей деятельности:

- Вносит на рассмотрение Правительства Республики Таджикистан проекты нормативных правовых актов Республики Таджикистан.

- Организует и координирует деятельность территориальных налоговых органов по исполнению возложенных на них функций.

- Осуществляет государственную регистрацию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей филиалов  и представительств иностранных юридических лиц, обеспечивает ведение Единого государственного реестра и доступ к ее информации.

- Осуществляет контроль и надзор за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения налогов и иных обязательных платежей в соответствующий бюджет физическими и юридическими лицами.

- Осуществляет, контроль и надзор за соблюдением требований к контрольно - кассовой технике, порядком и условиями ее регистрации и применения.

- Осуществляет присвоение идентификационного номера каждому налогоплательщику и ведет Единый государственный реестр налогоплательщиков, в том числе Реестр плательщиков налога на добавленную стоимость.

- Проводит конкурсы и заключает государственные контракты на размещение заказов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для нужд системы налоговых органов Республики Таджикистан, а также на проведение научно - исследовательских работ для государственных нужд в установленной сфере деятельности.

- Организует внутренний аудит за целевым и эффективным использованием бюджетных средств в центральном аппарате и территориальных налоговых органах.

**3.2. Полномочия Министерства финансов Республики Таджикистан**

Министерство финансов Республики Таджикистан является центральным органом исполнительной власти в составе Правительства Республики Таджикистан, обеспечивающим проведение единой государственной политики и нормативно - правовое регулирование финансовой, бюджетной, налоговой, страховой и валютной деятельности и координирующий в этой сфере органов исполнительной власти по исполнению и соблюдению налогового законодательства, контролю над правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты в государственный бюджет и государственные фонды налогов, сборов и других обязательных платежей налогоплательщиками.

Министерство осуществляет руководство, координацию и контроль деятельности находящихся в его ведении территориальных органов, Государственного пробирного надзора, Агентства по развитию рынка ценных бумаг и специализированного регистратора, Государственного хранилища ценностей и других организаций и учреждений.

Министерство осуществляет свою деятельность во взаимодействии с республиканскими представительными и местными исполнительными органами государственной власти, а также общественными и другими организациями.

**Основными задачами Министерства финансов,** являются:

- разработка и реализация бюджетно-налоговой политики, политики в области бухгалтерского учета и отчетности (кроме банковской системы), участие в разработке инвестиционной, ценовой, денежно-кредитной, валютной и иной возложенной на министерство политики;

- разработка прогнозов бюджетно-налоговых, инвестиционных и иных макроэкономических показателей;

- разработка предложений по приоритетам бюджетного финансирования различных секторов экономики, управление разработкой среднесрочного государственного бюджета страны, бюджетным процессом;

- обеспечение эффективного оперативного управления средствами республиканского бюджета, в том числе с учетом реализации мер по обслуживанию и погашению внешнего и внутреннего государственного долга страны;

- разработка нормативных правовых баз и реализация единства бюджетной системы для обеспечения единой социально-экономической политики, включая бюджетно-налоговую политику;

- обеспечение самостоятельности бюджетов (республиканский бюджет, бюджетов Горно-Бадахшанской автономной области, областей, города Душанбе, городов и районов республики) на основе собственных источников доходов и прав направления их использования и расходования, закрепления законом доходных источников для каждого уровня бюджетов и отчислений от государственных налогов и доходов;

- составление проектов государственного бюджета Республики Таджикистан на основе макроэкономических прогнозов и программ социально-экономического развития страны и регионов, организация исполнения бюджета по доходам и расходам на основе казначейской системы, составление отчета об исполнении государственного бюджета Республики Таджикистан;

- использование финансовых ресурсов для обеспечения выполнения функций государства, социального и экономического развития страны;

- совершенствование форм финансовых взаимоотношений государства институтами, функционирующими в сфере экономики и самостоятельными экономическими субъектами;

- на основе налоговой политики определение необходимых источников пополнения государственного бюджета, соотношения доходов и расходов государственного бюджета, обеспечивающего экономическое развитие страны и повышение благосостояния народа;

- разработка единой методологии составления бюджетов всех уровней и отчетов об их исполнении;

- определение источников финансирования дефицита республиканского бюджета за счет заимствований на рынке капитала;

- управление государственным внешним долгом, его обслуживание, включая выполнение долговых обязательств по гарантиям, выданным Правительством Республики Таджикистан, осуществление заимствований, регистрации, учета, мониторинга и контроля за целевым использованием заемных средств, полученных по договору (соглашению) о займе, имеющему государственную гарантию в порядке, устанавливаемом Правительством Республики Таджикистан.

- разработка проектов программы государственного внешнего заимствования на предстоящий год на основе долгосрочного прогноза экономического развития и с учетом программы государственных инвестиций, внесение предложений в Правительство Республики Таджикистан о необходимости привлечения заемных средств, участие в переговорах с иностранными кредиторами, по решениям Правительства Республики Таджикистан предоставление государственных гарантий, руководство и осуществление деятельности межведомственной комиссии по внешнему долгу, организованной для эффективного контроля за привлечением внешних заимствований.

- определение приоритетов в формировании, развитии, регулировании отношений и создании соответствующей инфраструктуры на рынке ценных бумаг;

- осуществление государственной регистрации выпусков ценных бумаг эмитентов, допуск и контроль обращения ценных бумаг на фондовом рынке, установление обязательных требований и контроль за деятельностью профессиональных участников, представление прав участников на рынке ценных бумаг;

- подготовка порядка проведения и осуществление выпуска и размещения казначейских векселей, долговых обязательств, государственных облигаций, выигрышных займов и республиканских лотерей;

- участие в определении и реализации государственной политики в области антимонопольной деятельности и ценообразования;

- разработка проектов нормативных правовых актов, регламентирующих финансовую деятельность отраслей экономики;

- участие в разработке и проведении единой политики в сфере формирования и использования государственных ресурсов драгоценных металлов и драгоценных камней, добычи, переработки, производства и развития, рынка драгоценных металлов, драгоценных камней и других ценностей;

- подготовка и представление на рассмотрение и утверждение в Правительство Республики Таджикистан на каждый предстоящий год размеров (квот) на реализацию из Государственного фонда на внутреннем и внешнем рынках драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них;

- определение с соответствующими министерствами порядка учета, отчетности и хранения драгоценных камней, драгоценных металлов и продукции из них;

- осуществление контроля за переработкой, использованием, храпением и учетом драгоценных металлов, драгоценных камней во всех организациях и у индивидуальных предпринимателей, осуществляющих эту деятельность;

- осуществление внутреннего аудита и контроля за целевым и эффективным использованием бюджетных средств в бюджетных организациях и пределах своей компетенции, контроля за ходом исполнения бюджета всех уровней;

- осуществление методологического руководства бухгалтерским учетом и бухгалтерской отчетностью (кроме кредитных организаций), осуществление мероприятий по дальнейшему совершенствованию нормативной базы бухгалтерского учета и аудита;

- разработка и внедрение Международных стандартов бухгалтерской (финансовой) и отчетности и аудиторской деятельности. Организация подготовке (обучения) аудиторов, выдача квалификационного аттестата аудита и лицензий на право осуществления аудиторской деятельности;

- осуществление государственного контроля за соблюдением требований страхового законодательства всеми страховыми организациями на территории Республики Таджикистан и обеспечение защиты прав и интересов, страхователей, страховщиков и государства;

- разработка предложений по удешевлению и сокращению численности аппарата управления, расходов на содержание органов государственного управления и местных исполнительных органов государственной власти;

- регистрация штатных расписаний и смет расходов на содержание аппарата управления бюджетных организаций;

- обеспечение исполнения и соблюдения законодательства о налогах, сборах, и других обязательных платежах, контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов, сборов и других обязательных платежей в государственный бюджет и государственные фонды, а также обеспечение соблюдения иного законодательства и нормативных правовых актов, контроль за исполнением, которых возложен на органы Министерства в соответствии с законодательством Республики Таджикистан;

- осуществление валютного контроля в соответствии с законодательством Республики Таджикистан о валютном регулировании и валютном контроле в пределах компетенции финансовых органов, определенной законодательством Республики Таджикистан;

- обеспечение в пределах своей компетенции экономической безопасности и защиты экономических интересов Республики Таджикистан;

- осуществление международного сотрудничества в сфере налоговых отношений в целях интеграции экономики Республики Таджикистан в международное экономическое пространство (в мировую экономику) с учетом экономических интересов Республики Таджикистан;

- общее руководство и координация деятельности по обеспечению поступления в государственный бюджет и государственные фонды государственных доходов и сборов всеми уполномоченными органами;

- эффективное осуществление проводимой в республике единой политики в области страхования;

- запрашивать от крупных государственных предприятий, перечень которых определятся Правительством Республики Таджикистан, финансовый план предстоящего года и их отчеты о финансово-хозяйственной деятельности и отчет о внешних аудиторских проверках;

- принимать соответствующие решения с требованием о представлении всеми государственными учреждениями и предприятиями и Национальным банком Таджикистана информации об их условных обязательствах;

- печать и издание ценных бумаг.

Министерство финансов в соответствии с возложенными на него **задачами выполняет следующие полномочия**:

- разрабатывает предложения и реализует меры по совершенствованию бюджетной системы государства, развитию механизма бюджетных отношений с местными исполнительными органами государственной власти;

- представляет прогноз социально-экономического развития государства на долгосрочную, среднесрочную и краткосрочную перспективу;

- осуществляет комплекс мер по финансовому оздоровлению и структурной перестройки национальной экономики, макроэкономической политике, государственной поддержке и защите интересов отечественных производителей товаров, исполнителей работ и услуг;

- определяет основные направления кредитной, денежной политики государства, улучшение состояния расчетов и платежей в экономике;

- принимает меры по государственным целевым программам и обеспечению их финансирования за счет государственного бюджета в установленном порядке;

- осуществляет общее методическое руководство в области финансово-бюджетного планирования и финансирования бюджетов всех секторов и уровней;

- осуществляет бюджетное регулирование, в том числе с бюджетами всех уровней, также по взаимоотношениям с Национальным банком Таджикистана и другими экономическими институтами;

- анализирует финансовые вопросы, связанные с международным экономическим сотрудничеством государства, и разрабатывает соответствующие предложения для Правительства Республики Таджикистан;

- разрабатывает проекты законов и нормативных правовых актов Республики Таджикистан по бюджетным и налоговым вопросам;

- готовит предложения и принимает участие в разработке проектов межгосударственных соглашений (конвенций) по налоговым вопросам;

- определяет методику формирования себестоимости работ и услуг государственными предприятиями и учреждениями, а также нормы затрат по отдельным группам расходов, включаемых в себестоимость, товаров, работ и услуг;

- совместно с органами государственного управления и органами исполнительной власти разрабатывает предложения по налоговой политике, развитию налогового законодательства и совершенствованию налоговой системы государства, а также участвует в разработке предложений об установлении размеров ставок таможенного тарифа, порядка взимания таможенных пошлин;

- осуществляет государственную политику в области выпуска, размещения, печати и издания государственных ценных бумаг, разрабатывает основные направления развития рынка ценных бумаг и координирует деятельность государственных органов по вопросам регулирования рынка ценных бумаг;

- разрабатывает нормативною правовую базу по рынку ценных бумаг:

- ведет единый государственный реестр акционерных обществ, реестр предприятий с иностранными инвестициями, реестр субъектов лотерейной деятельности, регистрирует эмиссии ценных бумаг, составляет финансовое заключение на учредительные документы предприятий с иностранными инвестициями, осуществляет учет акций и дивидендов, принадлежащих государству, контроль за услугами по ведению и хранению реестра акционеров и удостоверение прав держателей ценный бумаг, а также выдает лицензии на осуществление деятельности ломбардов, организации и владения тотализаторов и игорных заведений, в биржевой сфере, профессиональных участников рынка ценных бумаг;

- разрабатывает правила проведения республиканских лотерей;

- регулирует вопросы дебиторской и кредиторской задолженности ликвидируемых государственных предприятий и учреждений;

- проводит совместно с Национальным Банком Таджикистана операции по обслуживанию государственного внешнего долга Республики Таджикистан;

- осуществляет планирование, учет, контроль и анализ финансирования дефицита республиканского бюджета за счет внешнего и внутреннего заимствований;

- участвует в рассмотрении вопросов осуществления и оформления межгосударственных расчетов на условиях реструктуризации внешней задолженности, а также целесообразности привлечения иностранных кредитов под государственную гарантию;

- ведет работу исполнительного секретариата межведомственной комиссии по внешнему долгу по обобщению результатов экспертно-аналитической работы для оценки соответствия их критерием срочности, возвратности, процентной ставки, лимита внешнего долга, грантового элемента и соответствия международным правовым актам и законодательству Республики Таджикистан;

- участвует в подготовке и разработке нормативных правовых актов, определяющих порядок и процедуры заимствования и управления государственным и гарантированным Правительством Республики Таджикистан долгом, его погашения и обслуживания;

- обеспечивает взаимодействие и сотрудничество с органами государственного управления, банками, предприятиями и другими организациями по вопросам, связанным с выполнением задач министерства;

- обеспечивает сотрудничество со специализированными организациями, включая и иностранные, по вопросам создания и функционирования эффективной системы управления государственным долгом в Министерстве финансов;

- участвует в формировании Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Таджикистана (Госфонд Таджикистана), обеспечивает скупку и пополнение, сортировку, оценку, учет и сохранность драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий их содержащих;

- разрабатывает и утверждает порядок определения цен на драгоценные металлы, драгоценные камни и изделия из них, закупаемые в Госфонд Таджикистана и продаваемые из него, разрабатывает с заинтересованными организациями необходимые меры по регулированию рынка драгоценных металлов и драгоценных камней в Таджикистане;

- осуществляет государственный контроль за качеством сортировки, классификации, оценки и реализации камне самоцветного сырья, обеспечивает участие государственных контролеров в деятельности добывающих и других организаций, специализированных таможенных постов в случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан, а также выдает лицензии на осуществление деятельности по скупке у населения ювелирных и других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, лома этих изделий, оптовой и розничной торговли ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней;

- разрабатывает при участии Министерства экономического развития и торговли Республики Таджикистана и утверждает расчетные, отпускные и другие виды цен на добытые и обработанные в государстве драгоценные камни, осуществляет анализ динамики цен на мировом рынке драгоценных камней посредством их обработки и продажи в установленном порядке;

- организует и проводит в соответствии с законодательством Республики Таджикистан пробирный надзор в республике, устанавливает размеры пробирной защиты за апробирование и клеймение изделий из драгоценных металлов, а также экспертизу материалов;

- утверждает структуру и состав бюджетной классификации, план счетов, типовые формы бухгалтерского учета и отчетности, инструкции по их применению и порядку составления отчетности банковских и кредитных организаций;

- определяет концептуальные вопросы развития методологии бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудита для всех отраслей экономики;

- разрабатывает систему контроля и осуществления контроля за соблюдением нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету и аудиту;

- организует формирование и стабильное функционирование Общественного института работников органов финансов, профессиональных бухгалтеров и аудиторов государства;

- осуществляет контроль за ходом финансирования из государственного бюджета Республики Таджикистан через центральное казначейство;

- устанавливает сроки и формы бюджетной отчетности;

- совершенствует систему казначейского исполнения государственного бюджета осуществляет контроль за планомерным исполнением республиканского и местных бюджетов;

- составляет и публикует периодические отчеты об исполнении государственного бюджета;

- разрабатывает инструкции, формы учета и отчетности по казначейскому исполнению государственного бюджета по доходам и расходам, ведет учет активов, внутренних и внешних долгов;

- проводит в пределах своей компетенции внутренние и тематические проверки, готовит анализ поступлений и расходования средств государственного бюджета и проводит единую техническую политику в области информатизации своих территориальных органов;

- обеспечивает контроль за сохранностью денежных средств и материальных ценностей, достоверностью государственной отчетности в экономике государства путем проведения проверок по взаимодействию с правоохранительными и другими государственными органами;

- осуществляет регистрацию страховых организаций и выдачу лицензий страховщикам на право осуществления страховой деятельности, ведение государственного реестра страховых организаций и контроль за соблюдением страховыми организациями действующего законодательства по страхованию;

- участвует в переговорах о заключении и в подготовке межправительственных (межгосударственных) соглашений об избежании двойного налогообложения доходов и имущества, других международных договоров и соглашений, затрагивающих экономические интересы Республики Таджикистан, и в пределах своей компетенции осуществляет реализацию указанных соглашений (договоров);

- в пределах своей компетенции выполняет функции органа валютного контроля, а также обеспечивает контроль за валютными операциями в соответствии с законодательством Республики Таджикистан;

- обеспечивает в соответствии с законодательством Республики Таджикистан создание информационных систем, автоматизированных рабочих мест и других средств автоматизации и компьютеризации работы органов министерства;

- организует работу по подготовке, переподготовке и повышению квалификации кадров для системы органов министерства;

- в соответствии с законодательством Республики Таджикистан осуществляет правомочия собственника по управлению и распоряжению закрепленным имуществом;

- организует и осуществляет мероприятия по выявлению, предупреждению и пресечению должностных преступлений в системе органов финансов;

- обеспечивает своевременное и полное рассмотрение жалоб и обращений;

- обеспечивает функционирование в своей системе научно-исследовательских учреждений и учебных заведений профессионального и дополнительного образования;

- осуществляет анализ и мониторинг финансового состояния крупных государственных предприятий, перечень которых определяет Правительство Республики Таджикистан, и представляет предложения по улучшению их финансово-хозяйственной деятельности;

- рассматривает и согласовывает финансовые планы крупных государственных предприятий, перечень которых определяет Правительство Республики Таджикистан;

- в случае необходимости вносит предложения о внесении изменений в финансовые планы крупных государственных предприятий, перечень которых определяет Правительством Республики Таджикистан;

- по получении информации от государственных учреждений и предприятий, Национального банка Таджикистана об их условных обязательствах оценивает ее в части полноты, обоснованности оценки, качества описания, в необходимых случаях дает отчитывающимся организациям рекомендации, а также публикует данную информацию на своем вебсайте. Кроме того, информирует Правительство Республики Таджикистан о необходимости принятия адекватных мер по сокращению или предотвращению возникновения новых условных обязательств или улучшению управления существующими обязательствами.

**3.3.Организация деятельности Министерства финансов Республики Таджикистан**

Министерство финансов возглавляет министр, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Президентом Республики Таджикистан. Министр несет персональную ответственность за выполнение возложенных на министерство задач и обязанностей. Министр имеет заместителей, в том числе одного первого заместителя назначаемых на должность и освобождаемых от должности по его предоставлению Правительством Республики Таджикистан. Распределение обязанностей между заместителями министра производится министром.

Министр в пределах своей компетенции:

- издает приказы, распоряжения, инструкции и дает указания, обязательные для выполнения всеми работниками Министерства, организациями, учреждениями проверяет их исполнение;

- назначает на должность и освобождает от должности работников центрального аппарата министерства, руководителей и главных специалистов, организаций и учреждений системы министерства, руководителей и заместителей Государственного пробирного надзора, Государственной службы страхового надзора, руководителей финансовых органов в областях, городах и районах Республики Таджикистан по согласованию с председателями областей, городов и районов;

- назначает на должность и освобождает от должности по представлению руководителей территориальных финансовых органов, организаций и учреждений системы министерства, заместителей руководителей служб, агентств и учреждений, заместителей руководителей территориальных органов;

- вносит на рассмотрение Правительства Республики Таджикистан предложения о назначении на должность и освобождения от должности заместителей министра, руководителей Агентства по развитию рынка ценных бумаг и специализированного регистратора, Государственного хранилища ценностей;

- утверждает положения о структурных подразделениях министерства, территориальных органов, а также в установленном порядке положения организаций и учреждений системы министерства;

- утверждает ежегодный план работы и показатели деятельности системы министерства служб и агентств, а также отчет об их исполнении;

- утверждает в пределах установленной Правительством Республики Таджикистан численность, структуру и фонд оплаты труда работников центрального аппарата, штатное расписание центрального аппарата Министерства;

- утверждает численность и фонд оплаты труда работников организаций и учреждений системы министерства, их структуры в пределах показателей, установленных Правительством Республики Таджикистан, а также сметы расходов на их содержание в пределах, утвержденных на соответствующий период бюджетных ассигнований, предусмотренных в государственном бюджете на государственное управление.

**Коллегия Министерства финансов**

В министерстве образуется коллегия в составе министра /председатель/, заместителей министра по должности, а также руководителей структурных подразделений центрального аппарата, организаций и учреждений системы министерства. Члены коллегии, кроме лиц, входящих в нее по должности, утверждаются Правительством Республики Таджикистан по представлению Министра. Коллегия на своих заседаниях рассматривает основные вопросы, отнесенные к компетенции Министерства.

Решение коллегии принимается большинством голосов ее членов, оформляются протоколами и реализуется приказами министра. В случае разногласия между министром и членами коллегии решение принимает министр, докладывая о возникших разногласиях Правительство Республики Таджикистан;

- члены коллегии также могут сообщить свое мнение в Правительству Республики Таджикистан.

Для рассмотрения предложений о совершенствовании методики бюджетно-финансового регулирования и финансирования экономики государства, методологии бухгалтерского учета и отчетности, организации аудита в министерстве могут создаваться методические, координирующие и консультативные органы (советы, комиссии, рабочие группы), в том числе межведомственный по соответствующим вопросам из высококвалифицированных специалистов, работников научных учреждений, представителей других организаций. Состав и положения о них утверждаются министром.

 Финансирование расходов на содержание центрального аппарата министерства и органов, входящих в схему управления министерства, а также организация и учреждение системы министерства осуществляются за счет средств республиканского бюджета и в установленном порядке за счет специальных средств и хозрасчетной деятельности.

 Министерство является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Республики Таджикистан со своим наименованием на государственном и русском языках, соответствующие печати, штампы, бланки и финансируется из единого казначейского счета.

**Структура центрального аппарата Министерства финансов Республики Таджикистан**

- Руководство;

- Главное управление государственного бюджета;

- Главное управление налоговой политики и государственных сборов;

- Главное управление центрального казначейства;

- Главное управление государственного долга и государственных финансовых активов;

- Управление секретариата;

- Управление бюджетной политики в отраслях экономики;

- Управление бюджетов органов государственной власти и управления;

- Управление бюджетов обороны и правоохранительных органов;

- Управление методологии бухгалтерского учета и аудита;

- Управление внутреннего аудита и контроля;

- Управление по делам драгоценных металлов и камней;

- Управление кадров и бюджетов финансовых органов;

- Управление делами;

- Юридический отдел;

- Отдел компьютерного программирования и информации;

- Управление мониторинга финансово-хозяйственной деятельности крупных государственных предприятий.

**Схема управления Министерства финансов Республики Таджикистан**

- Центральный аппарат;

- Главное управление финансов Горно-Бадахшанской автономной области, областей и город Душанбе;

- Финансовые управления и отделы городов и районов;

- Государственный Пробирный надзор (Госпробирнадзор);

- Государственное хранилище ценностей (Госхран);

- Государственная служба страхового надзора (Госстрахнадзор);

- Агентство по развитию рынка ценных бумаг и специализированного регистратора.

**Задания для самостоятельной работы:**

1. Подготовиться к устному обсуждению вопросов темы.

2. Ответить на вопросы для самоконтроля.

3. Выполнить предложенные задания.

4. Подготовить рефераты по темам:

- «Основные положения финансового законодательства в Республике Таджикистан»,

- «Основные задачи Министерства финансов Республики Таджикистан».

5. Ответить на тестовые вопросы.

6. Составить дополнительный глоссарий по теме.

**Вопросы для самоконтроля:**

1.В чем состоят полномочия Правительства Республики Таджикистан?

2.В чем состоят полномочия представительных органов местной власти?

3.В чем состоят полномочия исполнительного органа местной власти?

4.В чем состоят полномочия Налогового комитета при Правительстве Республики Таджикистан

5.В чем состоят полномочия Министерства финансов?

6.В чем состоят функции и задачи Министерства финансов Республики Таджикистан?

7.Кто входит в Коллегию Министерства финансов?

**Задания:**

1. Изучите Закон Республики Таджикистан «О государственных финансах Республики Таджикистан», дайте характеристику его основных положений.

2. Охарактеризуйте структуру финансовых органов Республики Таджикистан.

3.Назовите важнейшие законодательные акты Республики Таджикистан, регулирующие финансовую деятельность, оцените их количество как достаточное, недостаточное, избыточное. Обоснуйте свой выбор.

**Тест**

**1. В Республике Таджикистан государственными финансами в соответствии с законодательством Республики Таджикистан управляют следующие органы:**

А) Президент Республики Таджикистан; B) Правительство Республики Таджикистан; C) Маджлиси Милли Маджлиси Олии Республики Таджикистан; D)Министерство финансов Республики Таджикистан; E) все ответы правильные.

**2. Государственный орган при Правительстве Республики Таджикистан, который является центральным исполнительным органом государственной власти в сфере обеспечения государственного контроля за полной и своевременной уплатой налогов, называется:**

А) Налоговый комитет; B) Министерство образования**;** C) **Национальный банк;** D) **Счетная палата;** E) К**абинет Министров**.

**3. Министерство финансов в соответствии с возложенными на него задачами выполняет следующие полномочия:**

А) разрабатывает предложения и реализует меры по совершенствованию бюджетной системы государства; B) представляет прогноз социально-экономического развития государства на долгосрочную, среднесрочную и краткосрочную перспективы; C) осуществляет комплекс мер по финансовому оздоровлению и структурной перестройке национальной экономики; D) определяет основные направления кредитной, денежной политики государства, улучшение состояния расчетов и платежей в экономике; E) все ответы правильные.

**4. Государственный орган, осуществляющий внешний контроль и аудит финансовой и хозяйственной деятельности бюджетных учреждений в части контроля за использованием средств государственного бюджета, это:**

А) Налоговый комитет; B)Министерство образования**;** C) **Государственное казначейство;** D) **Счетная палата;** E) К**абинет Министров**.

**5. Министров финансов осуществляет следующие функции:**

А) подает на рассмотрение Мачлиси Оли проект основных направлений бюджетной политики на следующий бюджетный период; B) разрабатывает проект Закона о государственном бюджете; C) обеспечивает исполнение государственного бюджета; D) представляет годовой отчет о его исполнении в Мачлиси Оли; E) все ответы правильные.

**6. Министерство финансов осуществляет следующие функции:**

А) согласовывает единые правила бухгалтерского учета всех финансовых операций, активов и финансовых обязательств; B) разрабатывает и доводит до главных распорядителей бюджетных средств инструкции по подготовке бюджетных запросов и проводит их анализ; C)представляет проект закона о Государственном бюджете Республики Таджикистан на рассмотрение Кабинета Министров и дорабатывает его после первого и второго чтения; D)осуществляет общую организацию и управление выполнением Государственного бюджета Республики Таджикистан, координирует деятельность участников бюджетного процесса; E) все ответы правильные.

**7. Государственный орган, осуществляющий расчетно-кассовое обслуживание распорядителей бюджетных средств, называется:**

А) Налоговый комитет; B) Министерство образования**;** C) **Государственное казначейство;** D) **Счетная палата;** E) Министерство экономики.

**8. Коллегию министерства финансов образуют:**

А) министр; B) председатель; C) заместители министра; D) руководители структурных подразделений; E) все ответы правильные.

**9. Функции по составлению, и исполнению бюджета осуществляют:**

A) исполнительные органы власти**;** B) государственные внебюджетные фонды**;** C)законодательные органы власти; D) органы государственного финансового контроля**;** E) органы денежно-кредитного регулирования.

**10. Государственный орган, который осуществляет контроль и надзор за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения налогов и иных обязательных платежей в соответствующий бюджет физическими и юридическими лицами:**

А) Налоговый комитет; B) Министерство образования**;** C) **Государственное казначейство;** D) **Счетная палата;** E) Министерство экономики.

**Тема 4. Бюджетно-налоговая (фискальная) политика**

**4.1. Понятие и основные положения бюджетно-налоговой политики.**

**4.2. Виды фискальной политики.**

**4.1. Понятие и основные положения бюджетно-налоговой политики**

**Бюджетно-налоговая политика** представляет собой меры, которые предпринимает государство для воздействия на экономику с помощью изменения величины доходов и расходов государственного бюджета.

Часто вместо термина «бюджетно-налоговый» используют его синоним «фискальный» (от лат. fiscus — государственная казна и fiscalis -относящийся к казне).

**Бюджетно-налоговая (фискальная) политика** – меры государства по изменению государственных расходов, налогообложения и состояния госбюджета, направленные на обеспечение полной занятости, равновесия платежного баланса, экономического роста при производстве ВВП (ВНП).

**Целями фискальной политики** являются обеспечение:

1) стабильного экономического роста;

2) полной занятости ресурсов (прежде всего, решение проблемы циклической безработицы);

3) стабильного уровня цен (решение проблемы инфляции).

**Основными инструментами** осуществления бюджетно-налоговой политики являются **налоговые и бюджетные регуляторы.**

**К налоговым регуляторам** относятся устанавливаемые виды налогов и платежей, их структура, объекты обложения, субъекты платежей, источники налогов, ставки, льготы, санкции, сроки взимания, способы внесения и др.

В качестве **бюджетных регуляторов** выделяют уровень централизации средств государством, соотношение между государственным и местными бюджетами, дефицит бюджета, соотношение между государственным бюджетом и внебюджетными фондами, бюджетную классификацию статей доходов и расходов и др.

Бюджетно-налоговая политика проводится правительством страны при участии органов законодательной власти, которые утверждают бюджеты различных уровней на предстоящий год.

**Доходы бюджетов** всех уровней делятся на **налоговые и неналоговые.** При этом, налоговые доходы формируют основную часть бюджетных поступлений от 80 до 95% доходов бюджета в разных странах и разные годы.

**Налоговые доходы** включают поступления в бюджет соответствующего уровня закрепленных за данным бюджетом собственных налогов и причитающиеся данному уровню бюджета части регулирующих доходов (т.е. налогов, по которым устанавливаются нормативы отчислений (в процентах) в бюджеты разных уровней).

Под **налогом** понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и местных органов власти.

К **неналоговым доходам бюджета** относятся:

• доходы от использования и продажи имущества, находящегося в государственной собственности;

• доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями;

• средства, получаемые в виде штрафов, конфискаций, компенсаций, а также в возмещение вреда, причиненного Республике Таджикистан;

• доходы в виде финансовой помощи, полученной от бюджетов других уровней, кроме бюджетных кредитов, а также безвозмездные перечисления от физических и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств.

**Расходы бюджетов** делятся на **текущие и капитальные.**

**Текущие расходы** связаны с обеспечением функционирования органов государственной власти, бюджетных учреждений, государственной поддержки бюджетов других уровней и отдельных отраслей экономики и т.п.

**Капитальные расходы** обеспечивают инновационную и инвестиционную деятельность государства и включают инвестиции в действующие или вновь создаваемые организации; бюджетные кредиты на инвестиционные цели юридическим лицам; расходы на проведение капитального ремонта, а также на создание или увеличение имущества, находящегося в государственной собственности. В составе капитальных расходов бюджетов может формироваться бюджет развития.

**4.2. Виды фискальной политики**

**Фискальная политика** государства предполагает использование возможностей государства взимать налоги и расходовать средства государственного бюджета для регулирования уровня деловой активности, решения реальных социальных задач.

Фискальная политика включает следующие виды:

**1) дискреционную политику,** основанную на жестком сознательном вмешательстве в экономику;

**2) недискреционную (автоматическую) политику,** основанную на автоматической стабилизации экономики.

**Дискреционную политику** называют активной фискальной политикой, она означает законодательное (официальное) изменение государством величины государственных закупок, налогов и трансфертов с целью стабилизации экономики. Она может осуществляться с помощью как прямых, так и косвенных инструментов. К первым относят изменение государственных закупок товаров и услуг, трансфертных платежей. Ко вторым – изменения в налогообложении (ставок налогов, налоговых льгот, базы налогообложения), политику ускоренной амортизации.

Выделяют **два вида дискреционной политики** (в зависимости от фазы цикла, в которой находится экономика):

**1. Стимулирующая фискальная политика** осуществляется в период спада, депрессии. Имеет целью сокращение рецессионного разрыва выпуска и снижение уровня безработицы и направлена на увеличение совокупного спроса (совокупных расходов).

Инструментами **стимулирующей фискальной политики** выступают:

а) увеличение государственных закупок;

б) снижение налогов;

в) увеличение трансфертов.

Она приводит к дефициту бюджета.

**2.  Сдерживающая (рестриктивная) фискальная политика** осуществляется в период бума и инфляции (при перегреве экономики). Имеет целью сокращение инфляционного разрыва выпуска и снижение инфляции и направлена на сокращение совокупного спроса (совокупных расходов).

**Инструментами сдерживающей фискальной политики** являются:

а) сокращение государственных закупок;

б) увеличение налогов;

в) сокращение трансфертов.

Она приводит к избытку государственного бюджета.

Таким образом, главное назначение дискреционной фискальной политики состоит в противодействии циклическим колебаниям экономики посредством стимулирования или ограничения совокупного спроса. Поэтому она называется антициклической (стабилизационной).

Рассмотрим влияние инструментов фискальной политики на экономику.

Мультипликатор государственных расходов **μg** показывает изменение выпуска продукции, дохода в результате изменения расходов государства. Его можно рассчитать по формуле:

**μg = ∆Y/ ∆G,**

где: **∆Y** – изменение реального национального продукта (дохода);

**∆G** – изменение государственных расходов.

Мультипликатор государственных расходов равен мультипликатору инвестиций, так как они оказывают на экономику идентичный эффект. Действительно, рост государственных закупок (как и инвестиций) создает дополнительный спрос на товары и услуги, который вызывает первичное приращение дохода, равное росту государственных расходов. Часть этого дохода, определенная предельной склонностью к потреблению, будет использована на потребление, что приведет к дальнейшему возрастанию совокупного спроса и национального дохода и т.д. Следовательно, изменение государственных расходов приводит в движение такой же процесс мультипликации национального дохода, как и изменение частных инвестиций. Поэтому мультипликатор государственных расходов также можно определить по формуле:

**μt = 1/(1 – MPC).**

Чтобы определить изменение реального национального продукта
(дохода), полученное в результате роста государственных закупок, надо умножить мультипликатор **μg** на прирост государственных расходов **∆G.**



|  |  |
| --- | --- |
| а)стимулирующая фискальная политика | б)сдерживающая фискальная политика. |

**Рис.3.1. Виды фискальной политики.**

В периоды подъема экономики, когда частные расходы достаточно велики, государство уменьшает закупки товаров и услуг. Сокращение государственных расходов сопровождается сдвигом кривой совокупных расходов (C+I+G) вниз и приводит к мультипликационному уменьшению объема национального продукта, доходов.

Так же, как изменения государственных закупок, на объем выпуска, доходов, действуют изменения трансфертных платежей, которые являются элементом государственных расходов. Однако эффективность их влияния на спрос, а значит, и на объем национального продукта, несколько меньше. Это объясняется тем, что трансфертные выплаты населению приводят к росту его доходов, но только часть их, определяемую предельной склонностью к потреблению (МРС), население использует на потребление, увеличивая на ту же величину совокупные расходы. Механизм влияния изменения трансфертных выплат на выпуск и доходы аналогичен тому, который действует при изменении налогов.

Если государство вводит аккордный налог с населения (например, 16 млн. сомони), это вызовет уменьшение потребления (например, на 12 млн. сомони), что приведет к сокращению совокупных расходов на такую же величину. Уменьшение расходов и спроса будет сопровождаться сокращением производства до тех пор, пока не наступит новое состояние равновесия.

Мультипликатор налогов меньше мультипликатора государственных расходов. Это объясняется тем, что изменение государственных закупок на одну денежную единицу приводит к такому же изменению совокупных расходов, а изменение аккордного налога на денежную единицу сопровождается изменением совокупных расходов на МРС \* 1. Поэтому налоговый мультипликатор будет равен:

**μt =МРС \* μg или μt = МРС / (1 – МРС).**

По этой же формуле можно рассчитать мультипликатор трансфертных выплат. Однако, если увеличение налогов приводит к сокращению национального продукта и доходов, то рост трансфертных платежей, наоборот, способствует их возрастанию.

На практике аккордные налоги встречаются довольно редко. Как правило, с увеличением объема выпуска и доходов налоги растут. Рассмотрим, как изменение ставок пропорционального налога влияет на совокупные расходы и национальный продукт.

Допустим, что при налоговой ставке, равной нулю, экономическая система будет находиться в равновесии. Предположим, что государство вводит подоходный пропорциональный налог, ставка которого t. Если доход населения до введения налога был Y, то после взимания налога располагаемый доход можно рассчитать так:

**Y – tY = (1 – t)Y.**

Автономные налоги не будем учитывать при расчетах. Это значит, что из каждой денежной единицы дохода раньше на потребление уходило МРС\*1, а теперь: (1-t)MPC, т.е. новая предельная склонность к потреблению MPC приведет к снижению наклона кривой совокупных расходов, т.е. к ее сдвигу. Точка равновесия переместится, что приведет к сокращению объема национального производства. С учетом нового значения предельной склонности к потреблению МРС налоговый мультипликатор можно рассчитать по формуле:

**μt’ = 1/(1 – MPC’) = 1/ (1-t)MPC).**

Чтобы определить, на какую величину сократился равновесный выпуск продукции (доход) при введении налоговой ставки t, необходимо умножить первоначальное сокращение потребительских расходов, полученное в результате введения подоходного налога, на мультипликатор. Если до введения налога уровень национального дохода был Y1 = Q1, то после его изъятия располагаемый доход уменьшился на tY1, а потребительские расходы - на МРСtY1. Поэтому равновесный национальный доход сократился на следующую величину:

**dY = - μt’ MPCtY1 = (-1/(1-t)MPC) MPCtY1.**

Аналогичные рассуждения имеют место и в противоположном случае, когда налоговая ставка снижается, а национальный доход увеличивается.

Таким образом, проведение дискреционной фискальной политики требует осуществления мер по сбалансированию госбюджета, которое предполагает:

1) финансирование дефицитов;

2) ликвидацию бюджетных излишков.

Применяются два основных метода финансирования дефицита: займы у населения посредством продажи ценных бумаг и эмиссия денег.

**Недискреционная фискальная политика** обусловлена тем, что в определенной степени изменения в относительных уровнях государственных расходов и налогов осуществляются автоматически. В данном случае налоги и трансферты выступают как автоматические встроенные стабилизаторы экономики – амортизаторы циклических колебаний, не требующие сознательного государственного вмешательства. Встроенная стабильность – это механизм действия автоматических стабилизаторов.

Государство определяет нормативы государственных расходов и величину налоговых ставок, но не сами налоговые поступления. Последние изменяются и при неизменной налоговой ставке.

Автоматическая фискальная политика связана с действием встроенных (автоматических) стабилизаторов. **Встроенные** (или автоматические) **стабилизаторы** представляют собой инструменты, величина которых не меняется, но само наличие, которых автоматически стабилизирует экономику, стимулируя деловую активность при спаде и сдерживая ее при перегреве.

К **автоматическим стабилизаторам** относятся:

1) подоходный налог (включающий в себя налог на доходы домохозяйств и налог на прибыль корпораций);

2) косвенные налоги (в первую очередь, налог на добавленную стоимость);

3) пособия по безработице;

4) пособия по бедности.

**Подоходный налог** действует следующим образом: при спаде уровень деловой активности (Y) сокращается, а поскольку налоговая функция имеет вид:

**Т = tY,**

где: Т – величина налоговых поступлений;

 t – ставка налога; Y – величина совокупного дохода (выпуска).

В этом случае величина налоговых поступлений уменьшается, а при «перегреве» экономики, когда величина фактического выпуска максимальна, налоговые поступления увеличиваются. Ставка налога остается неизменной. Однако налоги – это изъятия из экономики, сокращающие поток расходов и, следовательно, доходов. Получается, что при спаде изъятия минимальны, а при перегреве максимальны.

Таким образом, из-за наличия налогов (даже аккордных, т.е. автономных) экономика как бы автоматически «остужается» при перегреве и «подогревается» при рецессии. Появление в экономике подоходных налогов уменьшает величину мультипликатора (мультипликатор при отсутствии ставки подоходного налога больше, чем при ее наличии:

**[1/(1- mpc)] > [1/(1- mpc(1- t)]),**

что усиливает стабилизационный эффект воздействия на экономику подоходного налога.

Очевидно, что наиболее сильное стабилизирующее воздействие на экономику оказывает прогрессивный подоходный налог.

**НДС** обеспечивает встроенную стабильность следующим образом. При рецессии объем продаж сокращается, а поскольку НДС является косвенным налогом, частью цены товара, то при падении объема продаж налоговые поступления от косвенных налогов (изъятия из экономики) сокращаются. При перегреве, наоборот, поскольку растут совокупные доходы, объем продаж увеличивается, что увеличивает поступления от косвенных налогов. Экономика автоматически стабилизируется.

Что касается **пособий по безработице и по бедности**, то общая сумма их выплат увеличивается при спаде и сокращается при буме, когда наблюдается «сверхзанятость» и рост доходов. Очевидно, что для того, чтобы получать пособие по безработице, нужно быть безработным, а чтобы получать пособие по бедности, нужно быть очень бедным. Эти пособия являются трансфертами, т.е. инъекциями в экономику. Их выплата способствует росту доходов, а, следовательно, расходов, что стимулирует подъем экономики при спаде. Уменьшение же общей суммы этих выплат при буме оказывает сдерживающее влияние на экономику.

В развитых странах экономика на 2/3 регулируется с помощью дискреционной фискальной политики и на 1/3 – за счет действия встроенных стабилизаторов.

**Главное достоинство недискреционной фискальной политики** в том, что ее инструменты (встроенные стабилизаторы) включаются немедленно при малейшем изменении экономических условий, т.е. здесь практически отсутствует временной лаг.

**Недостаток автоматической фискальной политики** в том, что она только помогает сглаживать циклические колебания, но не может их устранить. Следует отметить, чем выше ставки налогов, чем больше трансфертные платежи, тем более действенна недискреционная политика.

**Задания для самостоятельной работы:**

1. Подготовиться к устному обсуждению вопросов темы.

2. Ответить на вопросы для самоконтроля.

3. Выполнить задания и принять участие в групповом проекте.

4. Подготовить рефераты на темы:

- «Сущность и понятие бюджетно-налоговой политики»;

- «Инструменты фискальной политики».

5. Ответить на тестовые вопросы.

6. Составить глоссарий по теме.

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Сформулируйте понятие «бюджетно-налоговая политика», ее содержание.

2. Как определяется понятие фискальной политики и какие имеются ее виды?

3. Раскройте содержание основных инструментов осуществления бюджетно-налоговой политики.

4. В каких случаях применяется стимулирующая фискальная политика, а в каких сдерживающая фискальная политика?

5.Объясните понятия «дискреционная бюджетно-налоговая политика» и недискреционная (автоматическая) бюджетно-налоговая политика».

6.Какие мероприятия предусматриваются дискреционной фискаль­ной политикой?

7. Как действует механизм недискреционной фискальной политики?

**Задания:**

1. Составьте блок-схему, отражающую структуру бюджетно-налоговой политики с выделением основных ее звеньев.

2. На примере фискальной политики Республики Таджикистан проследите результаты, вызванные дискреционной и недискреционной фискальной политикой.

3. Групповой проект. Изучите Стратегию управления государственными финансами Республики Таджикистан, одобренную постановлением Правительства Республики Таджикистан 2009-2018г. Выберите одно направление налогово-бюджетной политики Республики Таджикистан на свой выбор. Используя данные периодической печати, проанализируйте ее и сделайте выводы.

**Тест**

**1. Совокупность финансовых мероприятий государства по регулированию экономики посредством изменений государственных доходов и расходов, это:**

А) внешнеэкономическая политика; B) финансовая политика; C) таможенная политика; D) инвестиционная политика; E) бюджетно-налоговая политика.

**2. Слово «фискальный» в переводе с латинского «fiscus» означает:**

А) субъект налога; B) денежные средства; C) государственная казна; D) источник налога; E) бюджетная система.

**3. Основными инструментами осуществления бюджетно-налоговой политики являются:**

А) ресурсы и сырье; B) налоговые и бюджетные регуляторы; C) дисконты и кредиты; D) деньги и депозиты; E) ценные бумаги и лицензии.

**4. К налоговым регуляторам относятся:**

А) налоговые ставки; B) субъекты платежей; C) налоговые санкции; D) налоговые льготы; E) все ответы правильные;

**5. В качестве бюджетных регуляторов выделяют:**

А) налоговые льготы; B) налоговые ставки; C) налоговый период; D) бюджетную классификацию; E) налоговый оклад.

**6. Существует два вида фискальной политики:**

А) текущая и капитальная; B) коммерческая и производственная; C) внутренняя и внешняя; D) стимулирующая и сдерживающая; E) прямая и косвенная.

**7. Вид бюджетно-налоговой политики, предполагающий увеличение государственных расходов, снижение налогов или комбинирование этих мер:**

А) стратегическая политика; B) контрольная политика; C) стимулирующая политика; D) ограничивающая политика; E) сдерживающая политика.

**8. Вид бюджетно-налоговой политики, предполагающий снижение государственных расходов, увеличение налогов или комбинирование этих мер:**

А) ограничительная политика; B) стимулирующая политика; C) дисконтная политика; D) функциональная политика; E) депозитная политика.

**9. Вид бюджетно – налоговой политики, при которой законодательно изменяются государством величины государственных закупок, налогов и трансфертов с целью стабилизации экономики, это:**

А) ограничительная политика; B) стимулирующая политика; C) маржинальная политика; D) автоматическая политика; E) дискреционная политика.

**10. Вид бюджетно – налоговой политики, при которой величина инструментов не меняется, но само наличие которых автоматически стабилизирует ее, стимулируя деловую активность при спаде и сдерживая ее при перегреве, это:**

А) ограничительная политика; B) стимулирующая политика; C) маржинальная политика; D) автоматическая политика; E) дискреционная политика.

**Тема 5. Экономическое содержание и функции налогов**

**5.1. Сущность и понятие налогов.**

**5.2. Функции и основные принципы налогообложения.**

**5.3. Классификация налогов.**

**5.1. Сущность и понятие налогов**

**Налог** – это обязательный, индивидуально безвозмездный, относительно регулярный и законодательно установленный государством взнос, уплачиваемый лицами, признанными налогоплательщиками, в целях финансового обеспечения деятельности государства.

Именно в налогах концентрируется вся совокупность складывающихся в любой национальной экономике интересов вне зависимости от уровня развития, форм организации общества и государственного устройства страны. Из этого следует, что налог является комплексной категорией, т.е. одновременно экономической, финансовой и правовой.

**Налогом** признается обязательный платеж в бюджет, осуществляемый в определенном размере, носящий обязательный безвозвратный и безвозмездный характер. Налоги исчисляются в денежном выражении и уплачиваются в национальной валюте.

Налог является экономической категорией, поскольку денежные отношения, складывающиеся между государством и юридическими и физическими лицами, носят объективный характер и имеют специфическое общественное назначение – мобилизацию финансовых ресурсов в распоряжение государства.

Вместе с тем, налог – это финансовая категория. Налоги характеризуются общими свойствами, присущими всем финансовым отношениям, носят объективный характер, базируются на существовании различных форм собственности, реализуются через общественную форму движения, т.е функции, и специфически выражают одну из частностей реально существующих финансовых отношений.

Одновременно налог является и правовой категорией. Налоги выражают объективные юридически формализованные отношения государства и налогоплательщиков в форме налогового законодательства, базовой составляющей государственного финансового права. Налог потому и является нормой права, что иначе, как по закону, он уплачен быть не может.

 Самое простое определение налогов следующее: **налоги** - это обязательные платежи с населения, предприятий и других хозяйствующих субъектов, взимаемые государством (центральными и местными органами власти).

 Приведем **три характеристики налогов:**

1. Плательщик налогов, выплачивая те или иные суммы денег государству, непосредственно не получает взамен каких-либо товаров или услуг. Не существует непосредственно прямой связи между величиной налогов, уплаченных конкретным плательщиком, и объемом общественных благ, которые будут потреблены именно им. Этим налог отличается от цены (как платы за добровольное потребление товара или услуги), лицензии или комиссионного сбора, которые могут быть обязательными или добровольными, но которые всегда связаны с извлечением определенной выгоды (пользы) из представленной правительством услуги.

Отсутствие прямой, зримой для каждого связи между объемом уплачиваемых государству налогов и получаемых от него экономических и социальных благ дает налогоплательщикам повод рассматривать налогообложение как бремя, хотя они могут и одобрять направление государственных расходов, финансируемых за счет налогов.

2. Налоги представляют собой принудительные выплаты. И хотя ответственность за полноту и своевременность уплаты налогов возложена на налогоплательщика, они уплачиваются не в добровольном, а в обязательном порядке, и государство строго наказывает тех, кто уклоняется от уплаты налогов;

3.Через уплату налога в пользу государства взымается часть дохода, которая определена заранее и, что особенно важно, определена в законном порядке.

В законодательстве большинства стран, в том числе Республики Таджикистан, закреплено, что устанавливать налоги и определять их размеры могут только высшая законодательная власть и уполномоченные ею органы. Никто не вправе устанавливать новые налоги или определять их размеры по собственному усмотрению и желанию. Законный, легальный характер платежей - вот главная характеристика налогов.

**Основные элементы налогов:**

- субъект налога;

- объект налогообложения;

- единица обложения;

- налоговая база;

- налоговый период;

- налоговая ставка;

- налоговые льготы.

Собственно через эти элементы в законах о налогах и устанавливается вся налоговая процедура:

**- субъект налога (налогоплательщик) -** то лицо, юридическое или физическое, на которое по закону возложена обязанность платить налог;

**- объект налогообложения** - действие, состояние или предмет, подлежащий налогообложению (имущество, прибыль, добавленная стоимость, сделки по купле-продаже товаров, иные объекты, имеющие стоимостную, количественную или физическую характеристику);

**- единица обложения (масштаб налога)** - определенная законом количественная мера измерения объекта налогообложения (по налогу на доходы физических лиц - сомони);

**- налоговая база** - стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения, только та часть объекта налога, к которой по закону применяется налоговая ставка;

**- налоговый период** - календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется подлежащая уплате сумма налога;

**- налоговая ставка (норма налогового обложения)** - величина налога на единицу измерения налоговой базы. Налоговые ставки могут быть твердыми (специфическими), процентными, маргинальными, фактическими и экономическими;

- **налоговые льготы** - полное или частное освобождение от налогов субъекта в соответствии с действующим законодательством.

**5.2. Функции и основные принципы налогообложения**

Экономическая сущность налогов проявляется через их функции, которые реализуются непосредственно в процессе налогообложения: отражают систему отношений, взаимосвязи государства и отдельного налогоплательщика.

Каждая из выполняемых налогом функций проявляет внутреннее свойство, признаки и черты данной экономической категории, а также показывает, каким образом реализуется общественное назначение налога, как части единого процесса воспроизводства, инструмента стоимостного распределения и перераспределения доходов.

Функции представляют собой формы движения налогов как финансовой категории, предопределяют их роль и значение во всей совокупности финансовых отношений; реализуют то или иное значение налога, во взаимодействии образуя систему; предопределяют государственную налоговую политику и ее влияние на экономическую ситуацию в стране.

Рассмотрим суть и механизмы **налоговых функций:**

**1. Фискальная функция** (от лат. Fiscus - государственная казна) является основной функцией налога. Фискальная функция означает, что государство проводит фискальную политику путем установления и взимания различных видов налогов, чтобы покрыть расходы. Посредством этой функции реализуется основное назначение налогов, достигается сбалансированность государственного бюджета путем снижения бюджетного дефицита;

**2. Распределительная функция** – суть данной функции заключается в том, что с помощью налогов через бюджет и установленные законом внебюджетные фонды государство перераспределяет финансовые ресурсы из производственной сферы в социальную, осуществляет финансирование крупных межотраслевых целевых программ, имеющих общегосударственное значение;

**3. Стимулирующая функция –** оказывает воздействие на сам процесс воспроизводства. Её практическая реализация осуществляется через систему налоговых ставок, льгот, вычетов, кредитов, финансовых санкций;

**4. Регулирующая функция** – проявляется как вмешательство государства в экономику. Эта функция осуществляется посредством налогового механизма. Например, чтобы поддержать развитие малого и среднего бизнеса используется метод полного или частичного освобождения от налогов, т.е. происходит регулирование производства, направленное на развитие необходимых отраслей, удовлетворяющих потребности населения, ускоряющих темпы экономического роста;

**5. Контрольная функция** – тесно связана с распределительной и фискальной функциями. Механизм ее проявляется в проверке эффективности хозяйствования и в контроле над действенностью проводимой экономической политики государства. Развитая контрольная функция позволяет осуществлять всесторонний контроль над полнотой и своевременностью поступления налогов в государственный бюджет, препятствует уклонению от уплаты налогов.

Классические принципы налогообложения представляют собой сущностные, базисные положения, касающиеся целесообразности и оценки налогов как экономического явления. Впервые они были сформулированы в 1776 году Адамом Смитом в работе «Исследование о природе и причинах богатства народов». А. Смит выделил пять принципов налогообложения:

**1. Принцип справедливости;**

**2. Принцип определенности;**

**3. Принцип удобства;**

**4. Принцип экономности.**

В экономической литературе также выделяют следующие принципы налогообложения:

- экономические принципы налогообложения;

- юридические принципы налогообложения (принципы налогового права);

- организационные принципы налоговой системы.

К экономическим принципам налогообложения, относятся:

**- Принцип хозяйственной независимости и свободы налогоплательщика,** основанный на праве частной собственности;

**- Принцип соразмерности** заключается в соотношении наполняемости бюджета и неблагоприятных для налогоплательщика последствий налогообложения. Данный принцип можно также сформулировать как принцип экономической сбалансированности интересов налогоплательщика и государственной казны;

**- Социальная справедливость** - установление налоговых ставок и налоговых льгот, оказывающих щадящее воздействие на низкодоходные предприятия и группы населения.

 Выделяют следующие виды социальной справедливости:

**- Принцип горизонтальной справедливости** предполагает при равных условиях получения дохода применение к налогоплательщикам приблизительно равных условий налогообложения.

**- Принцип вертикальной справедливости** подразумевает более мягкие условия налогообложения для субъектов, работающих в более тяжелых условиях хозяйствования, и более тяжелые для субъектов, имеющих возможность более легкого получения дохода;

**- Принцип максимального учета интересов и возможностей налогоплательщиков.** Данный принцип является одним из важнейших экономических положений. В соответствии с ним налогообложение должно характеризоваться определенностью и удобством для налогоплательщика. Другим проявлением этого принципа является информированность налогоплательщика - обо всех изменениях налогового законодательства налогоплательщик должен быть проинформирован заранее, а также простота исчисления и уплаты налога.

**- Принцип эффективности** означает, что суммы сборов по каждому отдельному налогу должны превышать затраты на его сбор и обслуживание.

 **К юридическим принципам** налогообложения относятся:

- Принцип законности;

- Принцип соблюдения прав и свобод человека и гражданина;

- Принцип подотчетности и подконтрольности вышестоящим органам.

**К организационным принципам** налогообложения относятся:

**- Принцип всеобщности** - охват налогами всех экономических субъектов, получающих доходы;

**- Принцип стабильности** - устойчивость видов налогов и налоговых ставок во времени;

**- Принцип обязательности** - принудительность налога и неизбежность его выплаты;

**- Принцип удобности,**согласно которому налог должен взиматься в такое время и таким способом, которые представляют наибольшие удобства для плательщика;

**- Принцип определенности**означает, что сумма, способ, время платежа должны быть четко зафиксированы в налоговом законодательстве и заранее были известны налогоплательщику;

**- Принцип  соблюдения единого экономического пространства** - установление налогов и сборов, не нарушающие единого экономического пространства Республики Таджикистан и, в частности, прямо или косвенно не ограничивающие свободного перемещения в пределах территории Республики Таджикистан товаров (работ, услуг) или финансовых средств.

**5.3. Классификация налогов**

**Налоговая система** – это совокупность налогов, устанавливаемых государственной властью, а также методы и принципы построения налогов.

**Принципы налоговой системы:**

1. Физические и юридические лица обязаны уплачивать все виды установленных налогов, плательщиками которых они являются;

2. Запрещается возлагать на лицо обязанность уплачивать налоги, не установленные Налоговым Кодексом РТ;

3. Налог - представляет собой денежное обязательство перед государством, и подлежит уплате в государственный бюджет;

4. Местные органы государственной власти вправе вводить только установленные местные налоги.

Множественность налогов, их различное назначение и построение делают необходимой классификацию налогов. Налоговая система включает различные виды налогов, классифицируемые по разным признакам. Группировка налогов по методам их установления, взимания, характеру применяемых ставок и объектов обложения, а также по некоторым другим признакам представляет собой классификацию налогов. Данная классификация представлена ниже в таблице.

**Таблица 5.1.**

**Классификация налогов**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Классификация налогов** | **Виды налогов** |
| **1** | **По принадлежности к уровню власти** | - государственные;- местные; |
| **2** | **По субъекту уплаты** | - налоги, взимаемые только с юридических лиц;- налоги, взимаемые только с физических лиц;- налоги, взимаемые как с юридических, так и с физических лиц; |
| **3** | **По принадлежности к звеньям бюджетной системы** | - закрепленные;- регулирующие; |
| **4** | **По методу взимания** | - прямые;- косвенные; |
| **5** | **По способу обложения** | - налоги, взимаемые у источника;- налоги, взимаемые по декларации;- налоги, взимаемые по кадастру; |
| **6** | **По применяемой ставке** | - пропорциональные;- прогрессивные;- регрессивные; |
| **7** | **По назначению**  | - общие;- специальные; |
| **8** | **По источнику обложения**  | - налоги, уплачиваемые из прибыли;- налоги, уплачиваемые за счет издержек;- налоги, уплачиваемые с общей суммы выручки; |

**I. По принадлежности к уровню власти выделяют следующие виды налогов:**

1. **Государственные налоги** - обязательные платежи, устанавливаемые и взимаемые государством с физических и юридических лиц.
2. **Местные налоги** - обязательные платежи юридических и физических лиц, поступающие в бюджеты административно-территориальных единиц.

К **общегосударственным налогам** в Республике Таджикистан, относятся:

1) подоходный налог;

2) налог на прибыль;

3) налог на добавленную стоимость;

4) акцизы;

5) социальный налог;

6) налоги за использование природных ресурсов;

7) налог с пользователей автомобильных дорог;

8) налог с продаж хлопка-волокна и алюминия первичного.

**К местным налогам**, относятся:

1) налог на транспортные средства;

2) налоги на недвижимое имущество.

**1.Подоходный налог**

Плательщиками подоходного налога являются физические лица -резиденты и нерезиденты, имеющие объекты налогообложения.

Объектом налогообложения является налогооблагаемый доход, включая любой доход, полученный следующими налогоплательщиками, независимо от места и способа выплаты, определяемый за налоговый период как разница между валовым доходом и вычетами расходов:

- физическими лицами, являющимися резидентами, из источников в Республике Таджикистан и (или) из источников за пределами Республики Таджикистан;

- физическими лицами, не являющимися резидентами, из источников в Республике Таджикистан.

Валовой доход, получаемый физическим лицом, разделяется на следующие группы:

- доходы, облагаемые налогом у источника выплаты;

- доходы, не облагаемые налогом у источника выплаты.

Налоговой базой подоходного налога является налогооблагаемый доход, полученный физическими лицами - резидентами и нерезидентами, определяемый за налоговый период как разница между валовым доходом и вычетами расходов.

Физическое лицо-нерезидент, осуществляющее деятельность в Республике Таджикистан через постоянное учреждение, является плательщиком подоходного налога в отношении налогооблагаемого дохода, связанного с постоянным учреждением и определяемого как разница между валовым доходом из источников в Республике Таджикистан, связанным с постоянным учреждением, и суммой вычетов, связанных с полученным доходом.

Физическое лицо-нерезидент, получающее из источника в Республике Таджикистан доход от продажи или передачи имущества и (или) имущественных прав, не связанный с его постоянным учреждением в Республике Таджикистан, является плательщиком подоходного налога с валового дохода такого вида, уменьшаемого на сумму вычетов и относимых к такому доходу. Если соответствующий налог с дохода от продажи или передачи имущества и (или) имущественных прав указанным физическим лицом–нерезидентом был уплачен, юридическое лицо, в котором данный нерезидент имел (имеет) имущественные права, либо его налоговый агент, выплачивающий доход нерезиденту, обязан без вычета расходов удержать и уплатить налог.

При обложении подоходным налогом, не допускается вычет работодателем из валового дохода физического лица – наемного работника расходов, связанных с работой по найму этого наёмного работника.

По каждому виду доходов физического лица, в отношении которых установлены различные налоговые ставки, налоговая база определяется отдельно.

Все виды доходов, вознаграждений и выгод физического лица, выплачиваемых в пользу физического лица в денежной, натуральной и нематериальной форме, кроме доходов, освобожденных от подоходного налога, относятся к валовому доходу этого физического лица, в том числе:

- доходы, полученные в виде заработной платы;

- доходы от деятельности, не являющейся работой по найму;

- любые другие доходы.

**Доходы в виде заработной платы**

Любые выплаты, выгоды или вознаграждения, в том числе в натуральной и нематериальной форме, полученные физическим лицом, независимо от формы и места выплаты, считаются доходом, полученным в виде заработной платы, в том числе:

- доходы от работы по найму;

- доходы от оказания услуг (выполнения работ) в соответствии с договорами гражданско-правового характера или без них, включая вознаграждения по авторским договорам, за исключением договоров, предметом которых является переход права собственности или передача имущественных прав;

- доходы от прежней работы по найму, получаемые в виде пенсии или в ином виде, или доходы от предстоящей работы по найму.

Доход, полученный налогоплательщиком в виде заработной платы, включает следующие формы натуральной оплаты:

- оплата труда в натуральной форме;

- стоимость имущества, полученного на безвозмездной основе.

Стоимость безвозмездно выполненных работ, оказанных услуг определяется в размере расходов, понесенных в связи с таким выполнением работ, оказанием услуг;

- оплата работодателем стоимости товаров, выполненных работ, оказанных услуг, полученных работником от третьих лиц.

**Доходы физического лица от деятельности, не относящейся к работе по найму**

Следующие доходы от непредпринимательской деятельности физического лица представляют собой доход физического лица от деятельности, не относящейся к работе по найму:

- процентный доход;

- дивиденды;

- доход от сдачи в аренду (наем) имущества и (или) прирост стоимости от продажи имущества;

- роялти;

- сумма прощения долга налогоплательщика его кредитором.

К доходам физического лица от деятельности, не относящейся к работе по найму, также относится любая полученная им выгода и (или) другой доход, кроме дохода в виде заработной платы и (или) дохода от индивидуальной предпринимательской деятельности.

**Ставки подоходного налога**

Налогооблагаемый доход физического лица - наемного работника по основному месту работы подлежит обложению подоходным налогом по следующим ставкам:

**Таблица 5.2.**

**Ставки подоходного налога**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | **Размер налогооблагаемого дохода(за месяц)**  | **Сумма и ставка налога**  |
| 1. | Не превышает размер личного вычета  | Подоходным налогом не облагается  |
| 2. | Свыше размера личного вычета до 140 сомони | 8 процентов суммы налогооблагаемого дохода, превышающей личный вычет  |
| 3. | Свыше 140 сомони | Сумма налога строки 2 плюс 13 процентов суммы налогооблагаемого дохода, превышающей 140 сомони |

Налогооблагаемый доход физического лица, облагается налогом по ставке 13 процентов без применения вычетов за исключением вычета по уплаченному социальному налогу для застрахованного лица.

Налогооблагаемый доход в виде заработной платы физического лица–нерезидента облагается налогом по ставке 25 процентов.

Следующие виды доходов физических лиц не подлежат обложению подоходным налогом:

1) доход от официальной дипломатической (консульской) и приравненной к дипломатической работы в Республике Таджикистан и за пределами Республики Таджикистан лица, не являющегося гражданином Республики Таджикистан;

2) стоимость имущества в натуральной (нематериальной) и (или) денежной формах, полученного от физических лиц в порядке наследования или дарения, за исключением дохода, полученного от этого имущества, в том числе вознаграждения, выплачиваемого наследникам (правопреемникам), авторов произведений науки, литературы, искусства, а также открытий, изобретений и промышленных образцов;

3) стоимость полученных от юридических лиц подарков и призов (выигрышей) на конкурсах и соревнованиях, в том числе в денежной форме, если:

а) стоимость подарков, полученных от юридических лиц, не превышает 100 показателей для расчетов в год;

б) стоимость призов (выигрышей), полученных на международных конкурсах и соревнованиях, не превышает 500 показателей для расчетов в год;

в) стоимость призов (выигрышей), полученных на республиканских конкурсах и соревнованиях, не превышает 100 показателей для расчетов в год.

4) государственные и страховые пенсии, государственные стипендии, государственные пособия и государственные компенсации.

5) алименты у лиц, получающих их, вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную помощь;

6) единовременные выплаты и материальная помощь за счет бюджета, оказываемые в соответствии с нормативными правовыми актами, суммы выплат работодателем физическому лицу-резиденту командировочных расходов в пределах установленных норм, суммы возмещения командировочных расходов за счет средств международных организаций и их учреждений, фондов, неправительственных организаций-нерезидентов, а также гуманитарная и благотворительная помощь, в том числе при стихийных бедствиях;

7) прирост стоимости от продажи или иной формы отчуждения:

а) жилых зданий (помещений), которые были основным местом проживания налогоплательщика в течение не менее 3 последних лет до момента отчуждения;

б) иной недвижимости, находящейся в собственности налогоплательщика не менее 2 (двух) лет до даты отчуждения.

8) прирост стоимости от продажи или иной формы отчуждения материального движимого имущества, за исключением:

а) имущества, используемого налогоплательщиком для предпринимательской деятельности;

б) механических транспортных средств и прицепов, подлежащих государственной регистрации и находящихся в собственности налогоплательщика не менее одного года до даты отчуждения;

в) антикварного имущества.

**2. Налог на прибыль**

**Налог на прибыль –** представляет собой прямой налог, взимаемый непосредственно с прибыли юридических лиц.

Плательщиками налога на прибыль являются юридические лица.

Объектом налогообложения по налогу на прибыль для резидента является валовой доход, уменьшенный на сумму вычетов. Валовой доход состоит из доходов, вознаграждений и выгод налогоплательщика в денежной и натуральной (нематериальной) форме, включая все поступления, ведущие к увеличению чистой стоимости активов налогоплательщика, кроме поступлений, освобожденных от налога на прибыль.

Объектом налогообложения нерезидента, осуществляющего деятельность в Республике Таджикистан через постоянное учреждение, является его валовой доход из источников в Республике Таджикистан, связанный с постоянным учреждением, уменьшенный на сумму вычетов.

Налоговой базой, является валовой доход за налоговый период, уменьшенный на сумму установленных Налоговым кодексом вычетов.

Валовой доход резидента состоит из доходов, подлежащих получению (полученных) данным лицом в Республике Таджикистан и за ее пределами в течение налогового периода.

Валовой доход нерезидента, осуществляющего деятельность в Республике Таджикистан через постоянное учреждение, состоит из доходов, связанных с этим постоянным учреждением, подлежащих получению (полученных) данным лицом.

Налоговой базой нерезидента в случае получения доходов из источников в Республике Таджикистан, не связанных с постоянным учреждением, является валовой доход.

В целях налога на прибыль в качестве дохода не рассматриваются:

- стоимость имущества, полученного налогоплательщиком в качестве паевого вклада и (или) вклада в уставный капитал;

- сумма денег, полученных налогоплательщиком-эмитентом от размещения выпущенных им акций.

По каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные ставки налога, налоговая база определяется отдельно.

От обложения налогом на прибыль освобождаются: новые предприятия по производству товаров, начиная с даты первоначальной государственной регистрации, при внесении их учредителями в уставный фонд таких предприятий в течение 12 календарных месяцев после даты государственной регистрации нижеследующих объемов инвестиций, сроком на:

а) 2 года, если объем инвестиций составляет свыше 200 тысяч долларов США до 500 тысяч долларов США;

б) 3 года, если объем инвестиций составляет свыше 500 тысяч долларов США до 2 миллионов долларов США;

в) 4 года, если объем инвестиций составляет свыше 2 миллионов до 5 миллионов долларов США;

г) 5 лет, если объем инвестиций превышает 5 миллионов долларов США.

**3. Налог на добавленную стоимость**

**Налог на добавленную стоимость (НДС) -** представляет собой выплату части стоимости, добавленной в процессе производства и обращения товаров, работ и услуг, а также части стоимости всех налогооблагаемых товаров ввозимых на территорию Республики Таджикистан. НДС относится к косвенным налогам.

Налог на добавленную стоимость как косвенный налог подлежит уплате на всех стадиях производства, обращения товаров, выполнения работ и оказания услуг.

Плательщиком налога на добавленную стоимость является лицо, обязанное в соответствии с Налоговым кодексом подать заявление и зарегистрироваться в качестве плательщика налога на добавленную стоимость.

Лицо, которое обязано зарегистрироваться в качестве плательщика налога на добавленную стоимость, является налогоплательщиком по налогу на добавленную стоимость с начала календарного года, следующего за календарным годом, в котором возникло обязательство по регистрации.

Помимо лиц, являющихся плательщиками налога на добавленную стоимость, все лица, осуществляющие налогооблагаемый ввоз товаров в Республику Таджикистан, считаются плательщиками налога на добавленную стоимость по такому ввозу.

Объектами обложения налогом на добавленную стоимость являются налогооблагаемые операции и налогооблагаемый ввоз.

Налогооблагаемыми операциями являются поставки товаров, выполнение работ и оказание услуг, кроме поставок товаров, выполнения работ и оказания услуг, освобожденных от налога на добавленную стоимость, осуществляемые в рамках предпринимательской деятельности лица, если они считаются осуществляемыми на территории Республики Таджикистан.

**Стоимость налогооблагаемой операции**

Стоимость налогооблагаемой операции определяется на основе суммы (стоимости, в том числе в натуральной форме), которую получает или имеет право получить налогоплательщик от клиента или от любого другого лица, включая любые пошлины, налоги и (или) другие сборы, но без учета налога на добавленную стоимость.

Если налогоплательщик в обмен на налогооблагаемую операцию получает или вправе получить товары, работы или услуги, стоимость налогооблагаемой операции включает рыночную цену этих товаров, работ или услуг (в том числе любые пошлины, налоги или другие сборы), но без учета налога на добавленную стоимость.

В случае, когда налогоплательщик в обмен на налогооблагаемую операцию не получает или не вправе получить какие-либо ценности, стоимость налогооблагаемой операции равна рыночной стоимости поставленных налогоплательщиком в ходе такой налогооблагаемой операции товаров, выполненных работ или оказанных услуг (включая любые пошлины, налоги или другие сборы), но без учета налога на добавленную стоимость.

**Налоговые льготы**

Освобождение от налога на добавленную стоимость означает, что освобожденные от налога на добавленную стоимость поставки товаров, выполненные работы и оказанные услуги не являются налогооблагаемыми операциями и их стоимость не включается налогоплательщиком в налогооблагаемый оборот, а освобожденный от налога на добавленную стоимость ввоз не включается в стоимость налогооблагаемого ввоза.

Следующие поставки товаров (кроме экспорта товаров), выполненные работы и оказанные услуги, осуществленные в Республике Таджикистан, освобождаются от налога на добавленную стоимость:

1) продажа, передача или аренда недвижимости, кроме:

а) продажи или передачи гостиничных помещений или жилья для отдыхающих;

б) продажи или передачи вновь выстроенных жилых помещений;

в) продажи или аренды недвижимого имущества, используемого для предпринимательских целей;

2) оказание отдельных финансовых услуг за вознаграждение, перечень которых определяется Министерством финансов Республики Таджикистан по согласованию с Национальным банком Республики Таджикистан и уполномоченным государственным органом, в том числе передача амортизируемого материального имущества по операциям финансовой аренды (лизинга) (включая самолеты), за исключением недвижимого имущества, легковых автомобилей и мебели.

* 1. **Акциз**

**Акцизом** (акцизным налогом) является косвенный налог, включаемый в цену реализации подакцизных товаров (оказываемых услуг).

Налогоплательщиками (плательщиками акцизов) являются лица, включая обособленные подразделения юридических лиц, которые осуществляют налогооблагаемые операции.

Плательщиками акцизов являются также иностранные юридические и физические лица, осуществляющие налогооблагаемые операции в Республике Таджикистан.

В случае подакцизных товаров, производимых на территории Республики Таджикистан из сырья, поставляемого заказчиком (давальческого сырья), плательщиком акцизов является товаропроизводитель, который обязан передать заказчику произведенные из его сырья подакцизные товары (готовую продукцию) по цене реализации, включающей акциз, как если бы это давальческое сырье принадлежало товаропроизводителю.

 Перечень подакцизных товаров и подакцизных видов деятельности.

**Подакцизными товарами** являются:

- все виды спирта, безалкогольные и алкогольные напитки;

- табак переработанный, промышленные заменители табака, изделия из табака;

- топливо минеральное, все виды сырой нефти и продуктов ее перегонки; битуминозные вещества; воски минеральные; сжиженный газ;

- шины и покрышки пневматические резиновые новые; шины и покрышки, пневматические резиновые, восстановленные или бывшие в употреблении; шины и покрышки сплошные или полупневматические; шинные протекторы и ободные ленты резиновые;

- автомобили легковые и прочие моторные транспортные средства, предназначенные для перевозки людей;

- ювелирные изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней, а также их части из драгоценных металлов и (или) покрытых драгоценными металлами.

Подакцизными видами деятельности являются:

- услуги подвижной сотовой связи общего пользования всех стандартов;

- услуги по передаче данных (в том числе телеграфная связь и IP-телефония), в том числе через сети операторов;

- услуги телематических служб;

- услуги международной (междугородней) телефонной связи через сети операторов.

Налоговой базой по акцизному налогу в отношении налогооблагаемого товара являются:

- физический объем подакцизного товара;

- сумма налогооблагаемой операции, определяемой на основе цены розничной реализации подакцизного товара, за вычетом налога на добавленную стоимость и акцизов;

- сумма налогооблагаемой операции, основанная на таможенной стоимости либо на показателе физического объема подакцизного товара, определяемой в соответствии с Таможенным кодексом Республики Таджикистан, за вычетом налога на добавленную стоимость и акцизов;

- сумма налогооблагаемой операции, определяемой на основе розничной цены товара за вычетом налога на добавленную стоимость и акцизов - при передаче товаропроизводителем подакцизного товара в качестве натуральной оплаты, подарка, при передаче заложенных товаров в собственность залогодержателя или обменной операции, а также на безвозмездной основе.

Ставки акцизного налога по подакцизным товарам устанавливаются Правительством Республики Таджикистан в соответствии с Товарной номенклатурой внешнеэкономической деятельности.

Ставки акцизов могут устанавливаться в процентах (адвалорные) к стоимости подакцизного товара и (или) в твердой (абсолютной) сумме на единицу измерения подакцизного товара в натуральном выражении.

Ставки акцизов на алкогольную продукцию утверждаются в зависимости от объемного содержания в ней безводного (стопроцентного) спирта.

Ставка акциза за отдельные виды услуг сферы электрической связи устанавливается в размере 3 процентов налоговой базы.

Освобождаются от уплаты акциза:

- алкогольные напитки, производимые физическим лицом для собственного потребления по перечню и в пределах норм, устанавливаемых Правительством Республики Таджикистан;

- ввоз двух литров алкогольных напитков и двух блоков (400 штук) сигарет, ювелирных изделий в количестве 4 единиц (по стоимости не более 150 показателей для расчетов) физическим лицом для собственного потребления, а также для лиц, въезжающих в Республику Таджикистан на автомобиле, содержимое топливного бака;

- товары, перемещаемые транзитом через территорию Республики Таджикистан;

- временный ввоз товаров на территорию Республики Таджикистан, за исключением товаров, предназначенных для реэкспорта;

- подакцизные товары, кроме алкогольных и табачных изделий, ввозимые в рамках гуманитарной помощи, а также ввозимые для безвозмездной передачи благотворительным организациям на цели ликвидации последствий стихийных бедствий, аварий, катастроф и для безвозмездной передачи государственным органам Республики Таджикистан.

* 1. **Социальный налог**

**Социальный налог –** является обязательным платежом в Фонд социальной защиты населения, который в целях осуществления социального страхования уплачивается плательщиками страховых взносов согласно ставкам к суммам заработной платы.

Плательщиками социального налога являются:

- юридические лица, их обособленные подразделения, постоянные учреждения нерезидентов и индивидуальные предприниматели- работодатели, которые выплачивают заработную плату, вознаграждение и иные выгоды физическим лицам-резидентам, работающим у них по найму на основе трудовых договоров (контрактов) или без них;

- юридические лица, их обособленные подразделения, постоянные учреждения нерезидентов и индивидуальные предприниматели, которые возмещают за оказанные в Республике Таджикистан услуги (работы) физическим лицам-резидентам, не зарегистрированным в качестве индивидуальных предпринимателей, на основе договоров (контрактов) гражданско-правового характера или без них;

- физические лица, осуществляющие индивидуальную предпринимательскую деятельность на территории Республики Таджикистан, в том числе в качестве членов дехканских (фермерских) хозяйств без образования юридического лица.

Объектом обложения для налогоплательщиков, указанных является заработная плата, вознаграждения и иные выгоды по трудовым и гражданско-правовым договорам (контрактам), предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, уплачиваемые налогоплательщиками в пользу физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, включая выплаты и вознаграждения по авторским договорам.

Налоговая база налогоплательщиков-работодателей, определяется как сумма заработной платы, вознаграждений и иных выгод, которые работодатели выплачивают за налоговый период физическим лицам.

Налоговая база налогоплательщиков, определяется как сумма выплат, вознаграждений и иных выгод без вычетов, возмещаемых за налоговый период физическим лицам.

Налоговая база налогоплательщиков - физических лиц, определяется как полученная за налоговый период сумма заработной платы, выплат, вознаграждений и иных выгод без вычетов.

**Ставки налога**

По социальному налогу, уплачиваемому в бюджет, применяется ставка 25 процентов для страховщиков и 1 процент - для застрахованных лиц.

Для физических лиц, осуществляющих индивидуальную предпринимательскую деятельность на основе патента, а также членов дехканских (фермерских) хозяйств без образования юридического лица, минимальный размер социального налога устанавливается Правительством Республики Таджикистан. Для индивидуальных предпринимателей, функционирующих на основании свидетельства, ставка социального налога в качестве застрахованных лиц равна 1,0 проценту налоговой базы, но не менее максимального размера социального налога, установленного для индивидуального предпринимателя, функционирующего на основе патента, независимо от размера полученного дохода.

Для граждан Республики Таджикистан, выполняющих работы и оказывающих услуги дипломатическим (консульским) представительствам иностранных государств и представительствам международных организаций в Республике Таджикистан, которые уплачивают социальный налог самостоятельно, ставка социального налога устанавливается в размере 25 процентов в качестве страховщиков и 1 процент в качестве застрахованных лиц.

Для целей социального страхования, в том числе пенсионного обеспечения индивидуальных предпринимателей, членов дехканских (фермерских) хозяйств, не являющихся юридическими лицами, общая сумма социального налога составляет 20 процентов от дохода, принятого (декларируемого) для целей социального страхования вышеуказанными физическими лицами. В случае недостаточности страхового стажа общая сумма уплаченного социального налога за весь период фактического социального страхования считается осуществленной за период, не меньший установленного минимального страхового стажа для назначения пенсий и других видов социального обеспечения, в соответствии с законодательством о государственном социальном страховании.

Освобождаются от уплаты налога:

- доход физических лиц, не являющихся гражданами Республики Таджикистан, выполняющих работы и оказывающих услуги дипломатическим и консульским представительствам Республики Таджикистан за рубежом;

- доход граждан иностранных государств от работы по найму в рамках реализации инвестиционных проектов Правительства Республики Таджикистан.

* 1. **Налоги за природные ресурсы**

Налоги за природные ресурсы уплачиваются в случае использования природных ресурсов, включая недропользование в рамках контрактов на недропользование и (или) использование воды для выработки электрической энергии.

Налоги за природные ресурсы включают:

- налоги с недропользователей;

- роялти за воду.

Все виды бонусов и роялти за природные ресурсы вычитаются из валового дохода (являются вычетами) для целей налога на прибыль.

Контроль уплаты налогов за природные ресурсы осуществляют налоговые органы.

Инструкция по исчислению и уплате налогов за природные ресурсы, а также формы налоговых деклараций (расчетов), утверждаются уполномоченным государственным органом по согласованию с Министерством финансов Республики Таджикистан.

Условия уплаты налогов с недропользователей, устанавливаемые для каждого недропользователя, определяются в контракте на недропользование, заключаемом между недропользователем и уполномоченным органом Правительства Республики Таджикистан по согласованию с Министерством финансов Республики Таджикистан и уполномоченным государственным органом в порядке, установленном Правительством Республики Таджикистан.

Контракт заключается между недропользователем и компетентным органом в срок не позднее 3 календарных месяцев после получения лицензии (разрешения), если иные сроки не предусмотрены Правительством Республики Таджикистан.

Недропользование без заключения контракта не допускается. При осуществлении недропользования без заключения контракта, налоги на недропользование (бонусы и роялти за добычу) за весь период такой деятельности подлежат уплате по 3-кратным ставкам, установленным в соответствии с Налоговым кодексом, с последующим привлечением недропользователя к ответственности в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

**Роялти за добычу**

Роялти за добычу является налогом, выплачиваемым недропользователем отдельно по каждому виду добываемых на территории Республики Таджикистан полезных ископаемых, независимо от того, были ли они поставлены (отгружены) покупателям (получателям) или использованы на собственные нужды.

Плательщиками роялти за добычу являются недропользователи, осуществляющие, в рамках каждой выданной лицензии (разрешения) на недропользование:

- добычу полезных ископаемых, включая из техногенных минеральных образований;

- переработку полезных ископаемых с извлечением из них полезных компонентов.

**Объектом налогообложения** являются полезные ископаемые:

- добываемые из месторождений на территории Республики Таджикистан на участке недр, выделенном налогоплательщику;

- извлекаемые из отходов (потерь), если такое извлечение подлежит отдельному лицензированию (разрешению).

Объект роялти за добычу определяется отдельно по каждому виду готового продукта.

Объектом налогообложения для углеводородов являются:

- добытые углеводороды, прошедшие первичную переработку, включая попутные полезные ископаемые и полезные компоненты;

- полезные компоненты, извлеченные в процессе переработки углеводородов, но не прошедшие налогообложение как готовый продукт при предшествующей добыче и переработке в составе перерабатываемых полезных ископаемых.

Объектом роялти за добычу для драгоценных металлов и драгоценных камней являются извлеченные драгоценные металлы и драгоценные камни, в том числе из техногенных минеральных образований.

Объектом роялти за добычу по твердым полезным ископаемым являются:

-добытые и (или) извлеченные твердые полезные ископаемые, в том числе из техногенных минеральных образований;

-полезные ископаемые, извлеченные в процессе переработки перерабатывающими предприятиями.

Объекты роялти за добычу включают добычу:

1) собственно полезных ископаемых:

а) нефти, природного газа и газового конденсата;

б) угля и горючих сланцев;

в) товарных руд;

г) подземных вод, в том числе прошедших первичную обработку;

д) слюды, асбеста, сырья для производства строительных материалов;

е) нерудного сырья для металлургии.

2) драгоценных металлов и (или) химически чистых металлов в песке, руде, концентрате;

3) концентратов черных, цветных, редких и радиоактивных металлов, горно-химического сырья;

4) драгоценных камней, камнесамоцветного и пьезооптического сырья, прошедшего первичную обработку;

5) других полезных ископаемых, в том числе минерального сырья, прошедшего первичную обработку.

Налоговой базой роялти за добычу за налоговый период является их стоимость, определяемая, исходя из цен поставки или в случае отсутствия поставки, исходя из себестоимости первого товарного продукта, извлеченного из добытых полезных ископаемых в результате первичной переработки (обогащения, очистки) без налога на добавленную стоимость.

Налоговая база для отдельных видов полезных ископаемых определяется как количество добытых полезных ископаемых в натуральном выражении.

Налоговая база определяется по каждому виду добытых полезных ископаемых в химически чистом виде, включая драгоценные металлы и драгоценные камни, общераспространенные и другие полезные ископаемые.

Стоимость добытых недропользователем за налоговый период драгоценных (золота, серебра и платины) и других металлов исчисляется исходя из средних цен поставки этих металлов, сложившихся за налоговый период на Лондонской бирже металлов и Лондонской бирже драгоценных металлов.

**Роялти за воду**

Плательщиками роялти за воду признаются лица, использующие воду в Республике Таджикистан для выработки электроэнергии.

Объектом налогообложения роялти за воду признается использование водных объектов для целей выработки электроэнергии на гидроэлектростанциях.

Налоговая база определяется как количество произведенной за налоговый период электроэнергии без учета потерь при дальнейшей ее передаче (поставке).

Налоговая база определяется налогоплательщиком отдельно в отношении каждого водного объекта.

Освобождается от уплаты роялти за воду использование водных объектов для целей выработки электроэнергии при мощности энергогенерирующих объектов не более 1000 киловатт.

Для роялти за воду налоговым периодом признается календарный месяц.

Ставка роялти за воду устанавливается при использовании водных объектов для целей выработки электроэнергии в размере 0,06 показателя для расчетов на каждые 1000 киловатт/час произведенной электроэнергии по состоянию на конец налогового периода.

* 1. **Налог с пользователей автомобильных дорог**

Плательщиками налога с пользователей автомобильных дорог являются лица, использующие общий режим налогообложения и имеющие объект налогообложения.

Объектом налогообложения является:

- сумма всех фактически произведенных налогоплательщиком в отчетном налоговом периоде расходов за товары (работы, услуги) в полном объеме. Объектом налогообложения не признаются расходы на строительство, приобретение основных средств и их установку, другие расходы, носящие капитальный характер и подлежащие последующему вычету в виде амортизационных отчислений по основным средствам;

- 70 процентов полученного за отчетный налоговый период валового дохода налогоплательщика, если фактически произведенные расходы не превышают 70 процентов валового дохода.

Не включаются в объект налогообложения:

- исчисленный (уплаченный в бюджет) налог с пользователей автомобильных дорог;

- налоги, не включаемые в себестоимость производимых товаров (работ, услуг) при исчислении налога на прибыль;

- расходы лиц, которые для ликвидации последствий стихийных бедствий или решения иных социальных задач создают необходимые сооружения, передаваемые безвозмездно в собственность соответствующим государственным органам.

Данным налогом не облагаются:

 - государственные учреждения, включая государственные органы, финансируемые за счет средств государственного бюджета, за исключением налогооблагаемой деятельности по оказанию платных услуг;

- религиозные объединения и организации, иные некоммерческие организации, за исключением доходов и расходов, связанных с предпринимательской деятельностью.

Налоговая база, исходящая из объекта налогообложения, исчисляется налогоплательщиком суммированием всех фактически произведенных (подлежащих осуществлению) в отчетном налоговом периоде расходов в полном объеме, в том числе:

- расходов в денежной и натуральной форме за товары, работы и услуги, за исключением платежей по расходам на строительство, приобретение основных средств и их установку, другим расходам, носящим капитальный характер и подлежащим последующему вычету в виде амортизационных отчислений по основным средствам.

Ставка налога устанавливается в следующих размерах:

- c 1-го января 2013 года в размере 0,5 процента для торговой, заготовительной, снабженческо-сбытовой деятельности и в размере 2 процентов для иной деятельности;

- c 1-го января 2015 года в размере 0,25 процента для торговой, заготовительной, снабженческо-сбытовой деятельности и в размере 1 процента для иной деятельности;

-c1-го января 2017 года налог отменяется.

* 1. **Налог с продаж хлопка-волокна и алюминия первичного**

Налогооблагаемые товары - хлопок-волокно и алюминий первичный.

Налогооблагаемые операции:

а) поставка налогооблагаемых товаров;

б) ввоз налогооблагаемых товаров в Республику Таджикистан и (или) вывоз налогооблагаемых товаров за пределы таможенной территории Республики Таджикистан.

Налоговой базой является стоимость налогооблагаемых товаров. При исчислении налоговой базы цена единицы налогооблагаемого товара с учетом качества, вида и сорта определяется исходя из цен, сложившихся на дату совершения налогооблагаемой операции на Лондонской бирже цветных металлов и Ливерпульской хлопковой ассоциации.

Налогоплательщики, осуществляющие перепродажу налогооблагаемых товаров, уплачивают налог с продаж в виде разницы между суммами налога, рассчитанными исходя из используемых для обложения цен на дату продажи налогооблагаемых товаров покупателям и дату покупки их у своих поставщиков.

Налоговая база для ввозимых налогооблагаемых товаров с применением таможенного режима выпуска для свободного обращения определяется в соответствии с таможенным законодательством на основе цен, определенных в Налоговом кодексе РТ.

Налоговой базой для налогооблагаемых товаров, производимых с применением таможенного режима переработки на таможенной территории, является стоимость (объём) продуктов переработки, определяемая с учетом цен, определенных в Налоговом кодексе РТ.

Ставка налога с продаж в отношении налоговой базы, устанавливается в следующих размерах:

- на хлопковое волокно - 10 процентов;

- на алюминий первичный - 3 процента.

Ставка налога с продаж в отношении налоговой базы, устанавливается Правительством Республики Таджикистан.

**Местные налоги**

**Местные налоги** - обязательные платежи юридических и физических лиц, поступающие в бюджеты административно-территориальных единиц. Установлены два вида местных налогов:

1. Налог на транспортные средства.

2. Налоги на недвижимое имущество.

1. **Налог на транспортные средства**

Налогоплательщиками являются лица, которые владеют и (или) пользуются транспортным средством, имеющим объект налогообложения.

Объектами налогообложения являются транспортные средства, самоходные машины и механизмы, плавучие средства и локомотивы использующиеся на железных дорогах, подлежащие государственной регистрации и (или) состоящие на учете в Республике Таджикистан, перечень которых определяется Правительством Республики Таджикистан.

Объекты налогообложения ставятся на учет уполномоченными органами в сфере внутренних дел, транспорта, обороны, сельского хозяйства и (или) иными государственными органами.

Налоговой базой для самоходного транспортного средства является мощность двигателя, выраженная в единицах лошадиных сил.

Налоговые ставки устанавливаются для транспортных средств и (или) самоходных машин и механизмов (в расчете на 1 лошадиную силу мощности двигателя) в год в следующих размерах:

**Наименование объектов налогообложения**

**Таблица 5.3.**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование объектов налогообложения | Ставка налога в % от показателя для расчетов |
| Мотоциклы и мотороллеры | 2,5 |
| Фургоны и пикапы на базе легковых автомобилей | 6 |
| Легковые автомобили | 7,5 |
| Автобусы (до 12 мест) | 7,5 |
| Автобусы (на 13-30 мест) | 8,5 |
| Автобусы (свыше 30 мест) | 9,5 |
| Грузовые автомобили и прочие автотранспортные средства грузоподъемностью до 10 тонн | 11 |
| Грузовые автомобили (грузоподъемностью от 10 до 20 тонн) | 12,5 |
| Грузовые автомобили (грузоподъемностью от 20 до 40 тонн) | 13,5 |
| Грузовые автомобили (грузоподъемностью свыше 40 тонн) | 14,5 |
| Тракторы, транспортные средства с двигателями для строительства, за исключением, используемых в сельском хозяйстве | 2 |
| Катера, лодки и другие плавучие самоходные транспортные средства | 15 |
| Локомотивы, используемые на железной дороге  | 1 |

Ставки налога по видам самоходных транспортных средств, самоходных машин и механизмов ежегодно до 1-го февраля календарного года размещаются на электронном сайте уполномоченного государственного органа.

От обложения налогом освобождаются:

- тракторы, используемые в сельском хозяйстве, зерноуборочные и специальные, в том числе хлопкоуборочные, комбайны с двигателями;

- автобусы и троллейбусы, используемые предприятиями автотранспорта общего пользования для перевозки пассажиров в городах;

- специализированные медицинские транспортные средства;

- один принадлежащий инвалиду автомобиль (мотоколяска) с ручным управлением;

-промышленный железнодорожный транспорт (за исключением локомотивов).

**2. Налоги на недвижимое имущество**

Налоги на недвижимое имущество, уплачиваемые за пользование (владение) земельными участками и (или) объектами недвижимости:

- земельный налог;

- налог на объекты недвижимости.

Земельный налог уплачивается землепользователями, которым земельные участки переданы в пожизненное наследуемое, бессрочное, срочное пользование или в аренду, или землепользователи, фактически использующие земельные участки, за исключением землепользователей, которые выполняют условия упрощенного режима налогообложения для сельскохозяйственных производителей.

Плательщиками земельного налога также являются:

- производители сельскохозяйственной продукции, перешедшие на общий налоговый режим, и (или) пользователи земель, не облагаемых единым налогом;

- лица, использующие специальные или льготные налоговые режимы, если в соответствии с этими режимами не предусмотрено освобождение от земельного налога.

Объектом налогообложения земельным налогом являются земли населенных пунктов, земли вне населенных пунктов с учетом качества, кадастровой оценки земель, назначения использования и экологических особенностей, принадлежность которых определяется земельным законодательством Республики Таджикистан.

Налоговой базой для исчисления земельного налога является площадь земельного участка, указанная в подтверждающем документе землепользователя, или площадь земельного участка, фактически используемого им (находящегося в его владении), за исключением земель, освобожденных от уплаты налога.

В облагаемую налогом площадь включаются все закрепленные земли, в том числе земли, занятые под строения, сооружения, земельные участки, необходимые для их содержания, санитарно-защитные зоны объектов, технические и другие зоны.

Для обособленного подразделения юридического лица налоговой базой является площадь земельного участка, закрепленного за этим филиалом (представительством) в соответствующем городе (районе).

Ставки налога с одного гектара земли в разрезе областей и городов (районов) с учетом кадастровых зон и видов угодий, в том числе на земли населенных пунктов, земли под лесами и кустарниками населенных пунктов и земли сельскохозяйственного пользования, каждые 5 лет устанавливаются Правительством Республики Таджикистан по представлению уполномоченного государственного органа по вопросам землеустройства, согласованному с уполномоченным государственным органом.

Уполномоченный государственный орган производит ежегодную индексацию ставок земельного налога в соответствии с уровнем инфляции за предыдущий календарный год, определяемом уполномоченным органом в области статистики, и размещает индексированные ставки земельного налога на текущий календарный год на своем официальном электронном сайте.

Земли для жилищного строительства физических лиц в населенных пунктах подлежат налогообложению в следующем порядке:

1) площадь каждого земельного участка, закрепленного за землепользователем по отдельному (самостоятельному) подтверждающему документу, в целях налогообложения рассматривается отдельно, за исключением случая, когда эти земельные участки являются смежными. При налогообложении, площадь смежных земельных участков, закрепленных за одним землепользователем на основе разных (нескольких) правоустанавливающих документов, суммируется, и эти смежные земельные участки рассматриваются как один земельный участок;

2) исчисление суммы земельного налога производится в следующем порядке в зависимости от размера земельного участка, закрепленного за землепользователем:

а) до 800 квадратных метров - по установленным ставкам;

б) свыше 800 до 2000 квадратных метров - сумма налога, исчисленная по подпункту а) настоящего пункта, плюс сумма, исчисленная исходя из 2-кратной ставки налога за площадь, превышающую 800 квадратных метров;

в) свыше 2000 квадратных метров - сумма налога, исчисленная по подпункту б) настоящего пункта, плюс сумма, исчисленная исходя из 5-кратной ставки налога за площадь, превышающую 2000 квадратных метров.

Фактическое превышение площади приусадебных земельных участков физических лиц над нормами, установленными Земельным кодексом Республики Таджикистан, подлежит налогообложению по 2-кратной ставке налога.

При налогообложении, площадь каждого земельного участка, закрепленного за землепользователем по отдельному (самостоятельному) подтверждающему документу, рассматривается отдельно, за исключением случая, когда эти земельные участки являются смежными. При налогообложении площадь смежных земельных участков, закрепленных за одним землепользователем на основе разных (нескольких) правоустанавливающих документов, суммируется, и эти смежные земельные участки рассматриваются как один земельный участок.

От земельного налога освобождаются:

- территория заповедников, национальных и дендрологических парков, ботанических садов в соответствии с перечнем этих организаций и площадью их территорий, установленными Правительством Республики Таджикистан;

- земли, используемые государственными учреждениями для реализации целей, задач и функций, заложенных в учредительных документах этих учреждений, за исключением земель, переданных (используемых) для предпринимательской деятельности;

- земли организаций, на которых находятся используемые ими здания, охраняемые государством как памятники истории, культуры и архитектуры по перечню организаций и в соответствии с размерами земельных участков, установленными Правительством Республики Таджикистан.

**Налог на объекты недвижимости**

Плательщиками налога на недвижимое имущество являются собственники (пользователи) объектов недвижимости, являющихся объектом налогообложения.

**Объектами налогообложения** являются находящиеся на территории Республики Таджикистан здания, жилые дома, помещения, дачи, гаражи, иные помещения и здания, находящиеся на территории Республики Таджикистан, а также объекты незавершенного строительства с момента проживания, эксплуатации.

К объектам недвижимости также относятся контейнеры, цистерны, киоски, навесы, вагоны и иные объекты, используемые для предпринимательской деятельности и размещенные неподвижно в течение не менее 3 месяцев в каждом календарном году по месту осуществления предпринимательской деятельности.

**Налоговой базой** является общая площадь, занимаемая объектом недвижимости, включая площадь каждого этажа многоэтажного здания.

Для подвальных помещений и мансарды средней высотой выше 2 метров в качестве налоговой базы принимается 50 процентов занимаемой площади. В налоговую базу не включаются подвальные помещения и мансарды жилых помещений, не используемые в предпринимательской деятельности.

Налогом на объекты недвижимости не облагаются:

- государственные учреждения, финансируемые за счет бюджетных средств, в отношении объектов государственной недвижимости, непосредственно используемых этими учреждениями для выполнения своих уставных задач;

- юридические лица, не менее 50 процентов работников которых составляют инвалиды, в отношении объектов недвижимости, непосредственно используемых этими лицами для выполнения своих уставных задач.

**Ставка налога на объекты недвижимости** определяется, в зависимости от занимаемой объектом недвижимости площади и целей его использования, в процентах от показателя для расчетов с регулирующими коэффициентами в разрезе городов и районов.

Ставка налога устанавливается в следующих размерах:

- для объектов недвижимости, используемых в качестве жилого здания (помещения), до 90 квадратных метров – в размере 3 процентов;

- для объектов недвижимости, используемых в качестве жилого здания (помещения), свыше 90 квадратных метров – в размере 4 процентов;

- для объектов недвижимости, используемых для осуществления торговой деятельности, организации пунктов общественного питания и бытового обслуживания населения, до 250 квадратных метров – в размере 12,75 процентов;

- для объектов недвижимости, используемых для осуществления торговой деятельности, организации пунктов общественного питания и бытового обслуживания населения, свыше 250 квадратных метров – в размере 15 процентов;

- для объектов недвижимости, используемых для иных целей, до 200 квадратных метров – в размере 9 процентов;

- для объектов недвижимости, используемых для иных целей, свыше 200 квадратных метров – в размере 12 процентов.

**Суммы налогов на недвижимое имущество** (земельного налога и (или) налога на объекты недвижимости) за текущий налоговый год уплачиваются налогоплательщиками, за исключением физических лиц, не использующих это недвижимое имущество в своей предпринимательской деятельности, в следующие сроки:

- по объектам недвижимости (земельным участкам и (или) объектам недвижимости), размещенным в населенных пунктах, - не позднее 15-го февраля (в авансовом порядке), 15-го мая, 15-го августа и 15-го ноября текущего года нарастающим итогом с начала года в размере соответственно не менее 25 процентов, 50 процентов, 75 процентов и 100 процентов годовой суммы;

- по объектам недвижимости (земельным участкам и (или) объектам недвижимости), размещенным вне населенных пунктов, - не позднее 15-го февраля (в авансовом порядке), 15-го мая, 15-го августа и 15-го ноября текущего года нарастающим итогом с начала года в размере соответственно не менее 15 процентов, 35 процентов, 60 процентов и 100 процентов годовой суммы.

Физическими лицами, не использующими облагаемое налогами недвижимое имущество в своей предпринимательской деятельности, суммы налогов на недвижимое имущество (земельный налог и (или) налог на объекты недвижимости) за текущий налоговый год уплачиваются не позднее 15-го июня, 15-го августа и 15-го ноября текущего года нарастающим итогом с начала года в размере соответственно не менее 33 процентов, 66 процентов и 100 процентов годовой суммы.

Налогоплательщик обязан выполнить платежи по налогам на недвижимое имущество в сроки. В случае неосуществления налогоплательщиком платежей по каждому из налогов на недвижимое имущество в установленные сроки, за просрочку платежа налоговым органом начисляются проценты.

**II. По субъекту уплаты различают:**

**1. Налоги, взимаемые только с юридических лиц** - налог на прибыль, налог на имущество предприятий, налог на операции с ценными бумагами и т.д.

**2. Налоги, взимаемые только с физических лиц** - земельный налог, налоги на имущество физических лиц, подоходный налог с физических лиц и т.д.

**3. Налоги, взимаемые как с юридических, так и с физических лиц** - земельный налог и т.д.

**III. По принадлежности к звеньям бюджетной системы:**

**1. Закрепленные налоги** - налоги, которые на постоянной основе законодательно закреплены за бюджетами соответствующего уровня, например, местные налоги, которые на постоянной основе закреплены за местными бюджетами.

**2. Регулирующие налоги** – налоги, доходы от поступления которых распределяются между уровнями бюджетной системы по нормативам, установленным на год или на долговременной основе.

**IV. По методу взимания:**

**1. Прямые налоги** – это безвозмездные платежи, которые взимаются прямо и непосредственно с субъекта налогообложения. Они применяются государством для того, чтобы под налоговое воздействие попало как можно большее число объектов деятельности налогоплательщика: создающее материально-техническую основу деятельности, имущество предприятий, рабочая сила, потребляемые в производстве ресурсы, доход. К ним относятся подоходный налог, налог на прибыль, ресурсные платежи, налоги на имущество, владение и пользование которым служит основой для налогообложения.

**2. Косвенные налоги** – налоги, устанавливаемые в виде надбавки к цене ввозимых и поставленных товаров, выполненных работ или оказанных услуг и уплачиваемые потребителем при приобретении товаров, выполненных работ или услуг по цене, увеличенной на сумму их налогов. Обязательство по уплате косвенного налога в бюджет возлагается на поставщика товаров, исполнителя работ или лицо, оказывающее услуги. К косвенным налогам относятся акцизы, таможенные пошлины, налог с оборота, налог с продаж, налог на добавленную стоимость.

**V. По способу обложения:**

**1. Налоги, взимаемые у источника** – налоги на доходы физических лиц. В данном случае налог удерживается фактически одновременно с выплатой дохода, что исключает возможность уклонения от его уплаты. Сумма изъятого налога переводится сборщиком – налоговым агентом - сразу в бюджет;

**2. Налоги, взимаемые по декларации** – налоги на прибыль. Взимаются после подачи налогоплательщиком заявления, в котором описываются полученные им за определенный период доходы и распространяющиеся на них налоговые скидки и льготы;

**3. Налоги, взимаемые по кадастру** – земельные налоги и налоги на транспорт. При взимании данного налога используется кадастр – реестр, содержащий перечень типичных объектов (земля, имущество, доходы), классифицируемых по внешним признакам. С помощью кадастра определяется средняя доходность объекта обложения.

**VI. По применяемой ставке:**

**1. Пропорциональные налоги** – налоги, которые действуют в одинаковом проценте к объекту обложения (налоги на прибыль, на доходы физических лиц);

**2. Прогрессивные налоги** - налоги, ставка которых увеличивается ступенчатым образом при росте величины облагаемого дохода;

**3. Регрессивные налоги** - налоги, ставка которых уменьшается с ростом величины облагаемого дохода.

 Существуют различные методы построения налоговой ставки (рис. 5.1).



**Рис.5.1. Прогрессивный, пропорциональный и регрессивный налоги**

В зависимости от того, как меняется налоговая ставка, различают:

• **пропорциональное налогообложение**, при котором используется одна и та же ставка безотносительно в величине дохода, подлежащего налогообложению. В этом случае доля налога в доходе остается постоянной, независимой от величины дохода (рис. 5.1, линия б). Прирост налогов Т3 Т4 равен приросту доходов Y1 Y2;

• **прогрессивное налогообложение** – налогообложение, при котором ставка обложения возрастает по мере увеличения дохода, соответственно доля налога в доходе по мере роста дохода возрастает (рис. 5.2., линия а). Прирост налогов Т1 Т2 больше прироста доходов Y1 Y2;

• **регрессивное налогообложение** – налогообложение, при котором ставка налога уменьшается. Налоги могут быть регрессивными даже и при неизменной ставке налогообложения. В любом случае при регрессивном налогообложении доля налога в доходе по мере роста дохода падает (рис. 5.1., линия в). Прирост налогов Т5 Т6, меньше прироста доходов Y1 Y2;

**VII. По назначению, выделяют:**

**1. Общие налоги** – налоги, которые после поступления в бюджет любого уровня обезличиваются и расходуются на цели, определенные в соответствующем бюджете;

**2. Специальные налоги** – налоги, которые имеют строгое целевое назначение и закреплены за определенными видами расходов.

**VIII. По объекту обложения:**

**1. Реальные (имущественные) налоги** – налоги, которыми облагаются продажа, покупка или владение имуществом, и их взимание не зависит от индивидуальных финансовых возможностей налогоплательщика;

**2. Ресурсные (рентные) налоги** – налоги, которые тесно связаны с реальными налогами, взимание таких налогов определяется разработкой, использованием и добычей природных ресурсов. Нередко называются рентными, поскольку их введение и уплата связаны с образованием и получением ренты;

**3. Личные налоги** – налоги, при взимании которых учитывается финансовое положение налогоплательщика и его платежеспособность. Взимаются с доходов физических и юридических лиц двумя способами: «у источника» и «по декларации»;

**4. Налоги, взимаемые с фонда оплаты труда** – налоги, которые трудно отнести к изложенным выше классификационным группам. Объектом обложения выступают расходы налогоплательщика, связанные с выплатой заработной платы и других видов вознаграждения работникам.

Выводы: классификация налогов имеет не только теоретическое, но и практическое значение, так как она характеризует налоговую систему в целом. С ее помощью осуществляется анализ системы налогообложения и делаются необходимые выводы для ее дальнейшего совершенствования.

**Задания для самостоятельной работы:**

1. Подготовиться к устному обсуждению вопросов темы.

2. Ответить на вопросы для самоконтроля.

3. Выполнить предложенные задания.

4. Ответить на тестовые вопросы.

5. Подготовить рефераты по темам:

- «История появления и развития налогов»

- «Налоговая система Республики Таджикистан».

6. Провести занятия в форме дискуссии по теме «Проблема уклонения от налогов в практике финансовых отношений».

7. Составить дополнительный глоссарий по теме.

**Вопросы для самоконтроля:**

1. В чем состоит экономическое содержание понятия «налог»?

2. Какие налоги, сборы и платы включены в налоговую систему Республики Таджикистан?

3. Назовите основные характеристики налогов.

4. Какими характерными чертами обладают государственные налоги?

5. Чем отличаются понятия «государственный налог» и «местный налог»?

6. Каковы характерные особенности налогов, отличающие их от других платежей: отчислений и взносов денежных средств?

**Задания:**

1. Определите отличия прямых налогов от косвенных налогов.

2. Классифицируйте налоги по разным признакам. Составьте блок-схему.

3. Подумайте, нуждается ли какая-либо отрасль или экономико-географическая зона во введении специального налогового режима? Если да, каким он должен быть?

4. ПРИМЕР. Предприятие «Атлас» безвозмездно передает ткань для штор в общеобразовательную школу. Освобождаются ли от НДС эти материальные ценности?

5. ПРИМЕР. Птицефабрика передает часть собственной продукции в свою столовую, в магазин розничной торговли, в детский сад, находящийся на балансе фабрики. Облагается ли НДС стоимость этой продукции?

6. ПРИМЕР. Организация купила автомобиль, бывший в употреблении. В счете на оплату указана цена автомобиля без выделения сумм НДС. Автомобиль куплен за счет чистой прибыли пред­приятия. Нужно ли предприятию платить акциз? Если да, то какую сумму следует брать для его исчисления?

7. ПРИМЕР. В начале этого месяца предприятие приняло на учет основные средства, но еще не ввело их в эксплуатацию. Может ли предпри­ятие уже в данный момент произвести зачет НДС из бюджета?

8. ПРИМЕР. Удерживается ли НДС с прибыли, получаемой предприятием в виде процентов с депозитного вклада в банке?

**Тест**

**1. Обязательный, индивидуально безвозмездный, относительно регулярный и законодательно установленный государством взнос, уплачиваемый лицами, в целях финансового обеспечения деятельности государства, это:**

А) ценные бумаги; B) патенты; C) налоги; D) деньги; E) лицензии.

**2. Основные элементы налогов:**

А) субъект налога; B) налоговая база; C) единица обложения; D) источник налога; E) все ответы правильные.

**3. Юридическое или физическое лицо, на которое по закону возложена обязанность платить налог, это:**

А) объект налога; B) налоговый оклад; C) налоговая ставка; D)налоговый период; E) субъект налога.

**4. Действие, состояние или предмет, подлежащий налогообложению:**

А) объект налога; B) налоговые льготы; C) налоговая ставка; D)налоговый период; E) субъект налога.

**5. Определенная законом количественная мера измерения объекта налогообложения, это:**

А) налоговые льготы; B) налоговая ставка; C) налоговый период; D) единица обложения; E) налоговый оклад.

**6. Стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения, только та часть объекта налога, к которой по закону применяется налоговая ставка**.

А) налоговая ставка; B) налоговый период; C) налоговые льготы; D) налоговая база; E) налоговый оклад.

**7. Укажите функции налогов:**

А) распределительная; B) контрольная; C) стимулирующая; D) фискальная; E) все ответы правильные.

**8. Функция налогов, состоящая в том, что с помощью налогов через бюджет государство перераспределяет финансовые ресурсы из производственной сферы в социальную, это:**

А) социальная функция; B) контрольная функция; C) стимулирующая функция; D) фискальная функция; E) распределительная функция.

**9. Кем в 1776 году были предложены основные принципы налогообложения?**

А) И.Юсти; B) У.Петти; C) Р.Оуэном; D) А.Смитом; E) Н.Макиавелли.

**10. Классификации налогов по принадлежности к уровню власти.**

A) коммерческие и некоммерческие; B) государственные и местные; C) социальные и экономические; D) административные и организационные; E) инвестиционные и производственные.

**Тема 6. Налогообложение и распределение налогового бремени**

**6.1. Налоговое бремя: его сущность и проблемные аспекты.**

**6.2. Понятие и сущность кривой Лаффера**

**6.3. Распределение налогового бремени.**

**6.1. Налоговое бремя: его сущность и проблемные аспекты**

**Налоговое бремя** представляет собой показатель совокупного воздействия налогов на экономику страны в целом или отдельного налогоплательщика.

Понятие налогового бремени возникло фактически одновременно с появлением налогов. Еще в XVIII в. Адам Смит в своем труде «Исследование о природе и причинах богатства народов» указывал на важную экономическую зависимость между уровнем налоговой нагрузки и поступлением средств в бюджет государства.

Первые упоминания о количественной оценке показателя налогового бремени и его давлении на экономику относятся также к XVIII в. Впервые исследовавший это явление Ф. Юсти (1705-1771), немецкий экономист, внесший существенный вклад в развитие финансовой науки, определил налоговое бремя на макроуровне как соотношение между бюджетом и национальным доходом государства. При этом Ф. Юсти указывал, что бюджет страны не должен расходовать более 1/6 части национального дохода.

Налоговое бремя следует рассматривать с двух позиций:

- во-первых, как форму монопольной цены совокупных общественных благ, в которой выражается мера стоимости (ценности) государственных услуг по отношению к источникам уплаты налогов;

- во-вторых, как расчетный показатель количественного измерения ценовых параметров оценки услуг государства по принятой методике.

Сущность налогового бремени как **формы монопольной цены** услуг государства выражается в следующем. Государство, будучи единственным «продавцом» общественных благ и предъявителем спроса на налоги (на государственные расходы), заинтересовано в максимальном уровне налогов, объемах и темпах роста налоговых поступлений. Налогоплательщики, как вынужденные «покупатели» государственных услуг, от которых исходит предложение финансовых ресурсов для налогообложения, заинтересованы в получении больших общественных благ (особенно, социального характера) при минимальных налогах (минимальной цене за эти услуги).

Роль и значение показателя налогового бремени состоят в следующем:

* Во-первых, данный показатель необходим государству для разработки налоговой политики. Вводя новые налоги и ликвидируя старые, изменяя налоговые ставки и льготы, государство обязано определить и не переступить предельно допустимые уровни давления на экономику, за границами которых могут возникнуть негативные экономические процессы.

Показатель налогового бремени на макроуровне используется государством также для прогноза доходов бюджета, развития налоговой базы в целом по экономике страны и оценки эффективности влияния налоговой системы на социально-экономическое развитие.

* Во-вторых, исчисление налогового бремени на общегосударственном уровне необходимо для сравнительного анализа налоговой нагрузки в разных странах и принятия решений хозяйствующими субъектами о размещении производства, распределении инвестиций и в конечном счете о переливе капитала;
* В-третьих, показатель налогового бремени необходим для анализа влияния налоговой системы страны на формирование социальной политики государства;
* В-четвертых, показатель налогового бремени используется в качестве индикатора экономического поведения хозяйствующих субъектов.

Исчисление налогового бремени осуществляется на двух уровнях:макро - и микро- уровнях.

**Налоговое бремя на экономику** представляет собой отношение всех поступивших в стране налогов к созданному ВВП. Экономический смысл этого показателя состоит в оценке доли ВВП, перераспределенной с помощью налогов.

**Налоговое бремя на население** в целом представляет собой отношение всех уплаченных налогов на душу населения среднедушевому доходу населения страны, включая денежную оценку полученных им материальных благ.

**Налоговое бремя на работника** фактически равно экономической ставке подоходного налога, поскольку в большинстве стран именно этот налог является единственным налогом, который уплачивается непосредственно работником.

Методика определения налогового бремени на конкретное предприятие состоит в установлении соотношения между суммой уплачиваемых налогоплательщиком налогов и полученного им дохода.

Налоговое бремя никогда не исчерпывается только суммой уплаченного налога, налогоплательщик всегда несет ряд затрат, связанных с выполнением своих обязательств. К таким затратам, в частности, относятся:

- затраты на содержание штата бухгалтеров и консультантов;

- затраты, связанные с уплатой штрафных санкций в результате нарушения налогового законодательства;

- судебные издержки в случае нарушения прав налогоплательщиков, предусмотренных налоговым законодательством.

Кроме того, уплата налогов может потребовать заблаговременной мобилизации денежных средств, в результате чего возникнет необходимость привлечь кредитные ресурсы, что предусматривает уплату соответствующих процентов.

Измерить в денежном эквиваленте дополнительные финансовые затраты налогоплательщика, связанные с исчислением и уплатой налогов, не представляется возможным, в связи с чем при определении налогового бремени используется только сумма фактически уплаченных налогов.

* 1. **Понятие и сущность кривой Лаффера**

Основная идея кривой Лаффера заключается в том, что по мере увеличения налоговой ставки налоговые поступления будут увеличиваться до определенного максимального уровня, а затем будут понижаться, так как высокие налоги сдерживают экономическую активность хозяйствующих субъектов, в результате чего сокращаются объемы производства и доходы. Сокращение налоговых ставок вызовет сокращение объема государственных доходов в краткосрочном периоде. Однако в долгосрочном периоде снижение налоговых ставок обеспечит рост сбережений, инвестиций и занятости, в результате чего увеличатся производство и доходы, подлежащие налогообложению, что увеличит налоговые поступления в государственный бюджет.

Исследуя связь между величиной ставки налогов и поступлением в государственный бюджет, американский экономист Артур Лаффер показал, что не всегда повышение ставки налога ведет к росту налоговых доходов государства. Он попытался теоретически доказать, что при ставке подоходного налога выше 50% резко снижается деловая активность фирм и населения в целом.Если налоговая ставка превышает объективную границу, то налоговые поступления начнут уменьшаться. А. Лаффер доказал, что один и тот же по величине доход в государственный бюджет может быть обеспечен и при высокой, и при низкой налоговых ставках. Однако на практике идеи Лаффера использовать трудно, так как сложно определить, на левой или на правой стороне кривой находится экономика страны в данный момент. Так, из-за ошибки в этом определении "эффект Лаффера" не сработал в период президентства Рейгана: хотя снижение налогов и привело к росту деловой активности в стране, но оно затруднило реализацию социальных программ.

Конечно, трудно рассчитывать, что на основе только теории можно построить идеальную шкалу налогообложения. Теория должна быть основательно откорректирована на практике. Немаловажное значение в оценке ее справедливости имеют национальные, культурные и психологический факторы.

Американцы, например, считают, что при такой ставке налога, как в Швеции (75%), в США никто не стал бы работать в легальной экономике. Вообще же считается, что высшая ставка подоходного налогообложения должна находиться в пределах 50-70%.

 Данные тенденции видны на следующих рисунках (рис. 6.2 и рис.6.3).



**Рис. 6.2. Кривая Лаффера. Форма I.**

По мере роста ставки от нуля до 100% налоговые поступления растут от нуля до определенного максимального уровня (Дт), а затем вновь снижаются до нуля. Налоговые поступления падают после некоторого значения ставки, поскольку более высокие ставки налога сдерживают активность хозяйствующих субъектов, а потому налоговая база (на макроуровне – национальный продукт и доход) сокращается. Так, налоговые поступления при ставке 100% сокращаются до нуля, так как такая ставка налога фактически имеет конфискационный характер и останавливает всякую производственную деятельность плательщиков. В свою очередь, 100%-ный налог, приложенный к налоговой базе, равной нулю, приносит нулевой налоговый доход.

Если экономика находится в точке А (рис. 6.2), снижение ставок налога совместимо с сохранением устойчивых налоговых поступлений. При переходе от точки А к точке В, т.е. при значительном снижении налоговой ставки, в бюджет будет поступать равный объем средств. Отсюда вывод: более низкие ставки налогов создают стимулы к работе, сбережениям и инвестициям, инновациям, принятию деловых рисков. В результате создаются предпосылки расширенного воспроизводства национального продукта и национального дохода. Расширившаяся налоговая база сможет поддержать налоговые поступления на прежнем уровне, даже если ставки налога снизятся.

Параметры кривой Лаффера носят эмпирический характер. Это означает, что на практике сложно ответить на вопрос, при какой конкретной ставке налога начинается снижение налоговых поступлений в бюджет.

Кривая Лаффера может быть представлена и в иной форме, показывающей, куда перемещается предпринимательская деятельность при превышении определенного значения налоговых ставок, т.е. при нарушении принципа соразмерности налогообложения (рис.6.3). При увеличении налоговых ставок (в начале кривой) побудительные мотивы хозяйствующих субъектов и населения серьезно не затрагиваются и заинтересованность в легальных доходах, а также общий объем производства сокращаются медленнее, чем возрастает ставка. Поскольку уменьшение налогооблагаемой базы происходит медленнее, чем увеличение ставки, доходы бюджета возрастают.



**Рис. 6.3. Кривая Лаффера. Форма II.**

Но как только ставка достигает некоторого уровня, дальнейшая уплата налога ведет к заметному сокращению чистого дохода плательщика. Начинается спад хозяйственной активности. Уклонение от налогов приобретает массовый характер. Предпринимательская деятельность перемещается из легальной сферы в теневую. Несмотря на рост налоговых ставок, бюджетные доходы сокращаются, поскольку сокращается реальная налогооблагаемая база.

Сама по себе кривая Лаффера не позволяет судить о том, к каким результатам приведет повышение или понижение налоговых ставок – увеличению или сокращению налоговых поступлений. Это зависит от совокупности целого ряда факторов типа: системы налогообложения, временного параметра, масштабов теневой экономики, исходного уровня налоговых ставок, обилия лазеек и льгот и т. п.

Но эта кривая отражает железную общую закономерность: если существующие налоговые ставки непомерно велики, при снижении налогов поступления в казну увеличатся. Стимул, получаемый экономикой от более низких налогов, будет настолько силен, что скомпенсирует сокращение прямых налоговых поступлений вследствие снижения ставок. Иными словами, экономический эффект налоговой реформы перевесит ее арифметический эффект.

Следует также учитывать и благоприятное воздействие налоговой реформы на государственный бюджет. Снижение налогов создает стимул для увеличения объема производства и расширения занятости. Ускоренное экономическое развитие означает снижение безработицы и повышение доходов населения, что в свою очередь ведет к экономии расходов на пособия по безработице и другие программы социальной защиты.

Важным элементом налоговой политики, методом государственного регулирования экономики, обеспечения социальной защиты некоторых видов деятельности и определенных групп населения являются **налоговые льготы** – полное или частичное освобождение от уплаты налогов.

**Налоговые льготы** могут быть предоставлены путем: установления необлагаемого минимума, исключения из облагаемого дохода некоторых расходов или определенных видов доходов налогоплательщика, уменьшения налоговой ставки, предоставления налогового кредита, возврата ранее выплаченных налогов, полного освобождения, от уплаты налогов и др.

Наконец, налоговое законодательство предусматривает разного рода санкции (от штрафов различных размеров до уголовной ответственности) за нарушения в сфере налогообложения: уклонения от уплаты налогов, просрочки налоговых платежей, включение в налоговую декларацию ложных сведений и т.п.

**6.3. Распределение налогового бремени**

Построение рациональной структуры налогообложения тесно связано с оценкой сферы действия налогов. Сфера действия относится к субъекту хозяйствования (личности или предприятию), который в действительности несет налоговое бремя.

Приведем условный пример. Имеются данные о зависимости величин спроса и предложения на рынке яблок (таблица 6.1 и рисунок 6.4). Чем больше цена товара (колонка 1), тем меньше готовы купить ее потребители (колонка 2) и тем больше предлагают ее производители (колонка 3). Рыночное равновесие (точка А) устанавливается в точке пересечения кривых спроса (D) и предложения (S). Равновесная цена, обеспечивающая равенство спроса и предложения, в нашем примере равна 10 у.е. за килограмм яблок. Равновесный объем продаж составляет 1000 кг.



**Рис. 6.4. Распределение налогового бремени**

Предположим, что государство установило косвенный налог на продажу яблок. Производитель обязан уплатить за каждый проданный килограмм 2 у.е. Как изменятся цена равновесия и равновесный объем производства? С кривой спроса в данном случае ничего не произойдет: покупателю все равно платит, ли налог производитель или нет. Он ориентируется только на цену товара. Зато кривая рыночного предложения изменит свой характер. Т.к. производитель с каждого кг яблок будет получать прибыли на 2 у.е. меньше, то кривая предложения сдвинется влево (колонка 4 и кривая St ). Цена в 10 у.е. обеспечивает производителю чистую ( за вычетом налога) выручку с 1 кг 8 у.е. До введения налога цена 8 у.е. за 1кг. делала выгодной доставку на рынок лишь 600 кг яблок. Следовательно, в новой ситуации величина предложения при цене 10у.е. составит 600кг. Аналогичным образом можно подсчитать величины предложения при других вариантах цен (колонка 4). Новая цена равновесия (точка равновесия-В), как мы видим из таблицы и графика поднимается с 10у.е. до 11, а равновесный объем продаж яблок уменьшится с 1000 до 800 кг.

**Таблица 6.1.**

 **Зависимость величин спроса и предложения на рынке яблок**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Цена 1 кг, у.е.** | **Рыночный спрос,****кг** | **Рыночное предложение** **1-ое, кг** | **Рыночное предложение**  **2-ое, кг** |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 12 | 600 | 1400 | 1000 |
| 11 | 800 | 1200 | 800 |
| 10 | 1000 | 1000 | 600 |
| 9 | 1200 | 800 | 400 |
| 8 | 1300 | 600 | 200 |

Кто же платит налог? Его платят как производитель, так и потребитель. Производитель в новой ситуации за кг яблок вместо 10 получает 9 у.е. ( 11 у.е. минус величина налога ), покупатель же за кг яблок вместо 10 платит 11 у.е. Объемы производства и потребления при этом сократились на 200 кг. Общая величина налоговых поступлений равна 1600 у.е.: по 2 у.е. за каждый из проданных 800 кг (прямоугольник BEGC на рис. 2). При этом и продавцы и покупатели теряют по 800 у.е. (прямоугольники BEFH и CHFG). Налоговое бремя в нашем примере распределилось между ними равномерно.

Характер распределения налогового бремени зависит от эластичности рыночного спроса и рыночного предложения.

**Задания для самостоятельной работы:**

1. Подготовиться к устному обсуждению вопросов темы.

2. Ответить на вопросы для самоконтроля.

3. Выполнить предложенные задания.

4. Ответить на тестовые вопросы.

5. Подготовить рефераты по темам:

- «Налоговое бремя: его роль и значение в современных условиях»;

- «Распределение налогового бремени в экономике».

6. Составить дополнительный глоссарий по теме.

7. Выписать статистические данные за год.

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Сформулируйте понятие «налоговое бремя» как экономиче­ской категории.

2. Как влияет налоговое бремя на экономику страны?

3. В чем заключается методика определения налогового бремени?

4. Что такое налоговые ставки? Перечислите виды налоговых ставок.

5. Чем отличаются понятия «прогрессивное налогообложение» и «регрессивное налогообложение»?

6. Дайте характеристику налоговым льготам как важным элементам налоговой политики

7. Что представляет собой механизм налогообложения?

**Задания:**

1. В чем суть и особенности процесса переложения налогов? Приведите характерные способы переложения основных видов налогов.

2. Представьте кривую А. Лаффера и поясните характер зависимости объема налоговых поступлений от величины налоговых ставок.

3. Почему практическое воплощение теории А. Лаффера оказалось несостоятельным?

4. Раскройте суть распределения налогового бремени. Приведите примеры.

5. В чем, на ваш взгляд, состоит проблема распределения налогового бремени в обществе?

6. ПРИМЕР. Являются ли плательщиками НДС:

**-**физические лица, не осуществляющие предпринимательской деятельности (граждане);

**-** физические лица, занимающиеся предпринима­тельской деятельностью без образования юридического лица;

- юридические лица, осуществляющие посредниче­скую деятельность;

- юридические лица, переведенные на уплату еди­ного налога на вмененный доход;

- юридические лица, перешедшие на упрощенную систему бухгалтерского учета и налогообложения;

- юридические лица, занимающиеся розничной торговлей.

**Тест**

**1. Обязательные платежи, устанавливаемые и взимаемые государством с физических и юридических лиц, это:**

А) регрессивные налоги; B) прямые налоги; C) государственные налоги; D) косвенные налоги; E) прогрессивные налоги.

**2. Обязательные платежи юридических и физических лиц, поступающие в бюджеты административно-территориальных единиц, это:**

А) прогрессивные налоги; B) регрессивные налоги; C) косвенные налоги; D) местные налоги; E) прямые налоги.

**3. Налоги, которые на постоянной основе законодательно закреплены за бюджетами соответствующего уровня, называются:**

А) прямые налоги; B) косвенные налоги; C) закрепленные налоги; D)местные налоги; E) прогрессивные налоги.

**4. Налоги, доходы от поступления которых распределяются между уровнями бюджетной системы по нормативам, установленным на год или на долговременной основе, называются:**

А) косвенные налоги; B) регулирующие налоги; C) местные налоги; D) прямые налоги; E) регрессивные налоги;

**5. Безвозмездные платежи, которые взимаются прямо и непосредственно с субъекта налогообложения, называются:**

А) прямые налоги; B) местные налоги; C) прогрессивные налоги; D) регрессивные налоги; E) косвенные налоги.

**6. К прямым налогам, относятся:**

А) подоходный налог; B) налог на прибыль; C) ресурсные платежи; D) налоги на имущество; E) все ответы правильные.

**7. Форма платежей, которая находит свое проявление в цене товара или услуги, этими налогами облагаются обороты по купле-продаже:**

А) местные налоги; B) косвенные налоги; C) регрессивные налоги; D) прямые налоги;E) прогрессивные налоги.

**8. К косвенным налогам относятся:**

A) акцизы; B) таможенные пошлины; C) налог с продаж; D) налог на добавленную стоимость; E) все ответы правильные.

**9. Налоги, ставка которых увеличивается ступенчатым образом при росте величины облагаемого дохода, называются:**

А) местные налоги; B) косвенные налоги; C) регрессивные налоги; D) прямые налоги;E) прогрессивные налоги.

**10. Налоги, ставка которых уменьшается с ростом величины облагаемого дохода, называются:**

А) местные налоги; B) косвенные налоги; C) регрессивные налоги; D) прямые налоги; E) прогрессивные налоги.

**Тема 7. Государственный бюджет и бюджетная система Республики Таджикистан**

**7.1. Сущность и понятие государственного бюджета.**

**7.2. Понятие бюджетной классификации.**

**7.3. Дефицит бюджета и источники его покрытия**

**7.1. Сущность и понятие государственного бюджета**

**Бюджет**, представляет собой финансовый план действий на некоторый будущий период, обычно на год (календарный год, финансовый или налоговый).

 **Государственный бюджет** - это смета доходов и расходов государства за определенный период времени, чаще всего за год, составленная с указанием источников поступления государственных доходов и направлений каналов расходования средств. Государственный бюджет составляется правительством, утверждается и принимается высшими законодательными органами. В процессе исполнения бюджета может иметь место его частичный пересмотр.

Через государственный бюджет происходит перераспределе­ние части валового внутреннего продукта путем аккумуляции и мобилизации средств, выделения и использования финансо­вых ресурсов.

Государственный бюджет - центральное звено финансовой системы государства. Он играет активную роль в функционировании экономики, ее поступательном и динамич­ном развитии.

**Бюджетная система Республики Таджикистан** состоит из двух уровней:

1) республиканский бюджет;

2) местные бюджеты (город, район).

**Республиканский бюджет** *-* это денежный фонд, который предназначен для реализации общереспубликанских мероприятий.

**Местный бюджет** - это централизованный фонд финансовых ресурсов отдельного муниципального образования, формирование, утверждение и исполнение, а также контроль за исполнением которых осуществляются органами местного самоуправления самостоятельно.

**К местным бюджетам** относят - бюджеты областей, городов, административных районов, джамоатов республики.

**Местные бюджеты** - один из главных каналов доведения до населе­ния конечных результатов производства. Через них общественные фонды потребления распределяются между отдельными группами населения. Из этих бюджетов в известной мере финансируется и разви­тие отраслей производственной сферы, в первую очередь местной и пищевой промышленности, коммунального хозяйства, объем продук­ции и услуги которых также являются важным компонентом обеспе­чения жизнедеятельности населения.

Государственный бюджет принимается в форме Закона Республики Таджикистан «О Государственном бюджете Республики Таджикистан» на очередной финансовой год, утверждаемый только Маджлиси Намояндагони Маджлиси Олии Республики Таджикистан.

 Бюджет государственных целевых бюджетных фондов рассматривается и утверждается Маджлиси Намояндагони Маджлиси Олии Республики Таджикистан одновременно с принятием Закона Республики Таджикистан «О Государственном бюджете Республики Таджикистан» на очередной финансовый год.

Местные бюджеты разрабатываются и принимаются представительными органами местной власти в форме правовых актов.

Система государственного бюджета Республики Таджикистан основана на следующих принципах:

**1. Единство бюджетной системы:** единство правовой базы, денежной системы, форм бюджетной документации, принципов бюджетного процесса, санкций за нарушения бюджетного зако­нодательства, единый порядок финансирования расходов бюд­жетов всех уровней бюджетной системы, ведения бухгалтерского учета средств республиканского бюджета и местных бюджетов;

**2. Разграничение доходов и расходов** между уровнями бюджет­ной системы: закрепление соответствующих видов доходов полно­стью или частично и полномочий по осуществлению расходов за органами государственной власти Республики Таджикистан и местного управления;

**3. Самостоятельность бюджетов** предполагает:

1) право законодательных и представительных органов государственной власти и органов местного самоуправления на каждом уровне бюджетной системы самостоятельно осуществлять бюджетный процесс;

2) наличие собственных источников доходов бюджетов каждого уровня бюджетной системы;

3) законодательное закреп­ление регулирующих доходов бюджетов, полномочий по формированию доходов соответствующих бюджетов;

4) право органов государственной власти и органов местного правления са­мостоятельно определять направления расходования средств, источники финансирования дефицитов соответствующих бюд­жетов;

5) недопустимость изъятия доходов, дополнительно полу­ченных в ходе исполнения законов о бюджете, сумм превыше­ния доходов над расходами бюджетов и сумм экономии по рас­ходам бюджетов;

6) недопустимость компенсации за счет бюд­жетов других уровней бюджетной системы потерь в доходах и дополнительных расходов, возникших в ходе исполнения зако­нов о бюджете, кроме случаев, связанных с изменением законо­дательства.

**4. Полнота отражения доходов и расходов бюджетов и государственных целевых фондов:** все доходы и расходы бюд­жетов и государственных целевых фондов и другие обяза­тельные поступления отражаются в бюджетах и государственных целевых фондах в полном объеме. Все государственные и местные расходы подлежат финансированию за счет бюджетных средств, средств государственных целевых фондов, аккумулированных в бюджетной системе.

Налоговые кредиты, отсрочки и рассрочки по уплате налогов и других обязательных платежей полностью учитываются от­дельно по доходам и по расходам бюджетов и государственных целевых фондов.

**5. Сбалансированность бюджета:**объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита. При этом может иметь место дефицит доходов и расходов, а также первичный профицит бюджета;

**6. Эффективность и экономность использования бюджетных средств:**при составлении и исполнении бюджетов уполномо­ченные органы и получатели бюджетных средств должны исхо­дить из необходимости достижения заданных результатов с ис­пользованием наименьшего объема средств или достижения наилучшего результата с использованием определенного бюдже­том объема средств.

**7. Общее или совокупное покрытие расходов:** все расходы бюд­жета должны покрываться общей суммой доходов бюджета и поступлений от источников финансирования его дефицита. До­ходы бюджета и поступления от источников финансирования его дефицита могут быть направлены на финансирование опре­деленных расходов бюджета только при финансировании целе­вых бюджетных фондов, а также в случае централизации средств из бюджетов других уровней бюджетной системы.

**8. Гласность** означает:

1) опубликование в открытой печати утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении, полноту представления информации о ходе исполнения бюджетов;

2) открытость процедур рассмотрения и принятия решений по проектам бюдже­тов, в том числе по вопросам, вызывающим разногласия либо внутри законодательного или представительного органа государствен­ной власти, либо между законодательным или представительным и исполнительным органами государственной власти.

**9. Достоверность бюджета:** надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей террито­рии и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета.

**10. Адресность и целевой характер бюджетных средств:** бюд­жетные средства выделяются в распоряжение конкретным полу­чателям бюджетных средств с обозначением направления их на финансирование конкретных целей.

Любые действия, приводящие к нарушению адресности предусмотренных бюджетных средств, являются нарушением бюджетного законодательства Республики Таджикистан.

Являясь составной частью финансовых отношений и имея денежную форму выражения, бюджет выполняет следующие функции:

**1) распределительную,** которая проявляется через формирование и использование централизованного фонда денежных средств по уровням государственной и территориальной власти;

**2) контрольную,** которая действует одновременно с распределительной и предполагает возможность и обязательность государственного контроля над поступлением бюджетных средств;

**3) регулирующую,** которая проявляется в том, что с помощью бюджета государство регулирует хозяйственную жизнь страны, направляя бюджетные средства на поддержку и развитие отдельных отраслей и регионов, используя для этого соответствующие финансовые рычаги (бюджетно-налоговый механизм).

**7.2. Понятие бюджетной классификации**

В системе государственных финансов бюджетная классификация обеспечивает учет и систематизацию информации о состоянии бюджета.

 **Бюджетная классификация** представляет собой группировку доходов и расходов бюджетов, источников финансирования дефицитов бюджетов и используется для составления и исполнения бюджетов, обеспечивает сопоставимость показателей бюджетов всех уровней бюджетной системы.

Бюджетная классификация Республики Таджикистан включает:

**1. Классификацию доходов бюджетов** *-* это группировку дохо­дов бюджетов всех уровней бюджетной системы в соответствии с источниками их формирования, установленными соответствую­щими законодательными актами. *Группы доходов* состоят из ***статей доходов,*** объединяющих конкретные виды доходов по источникам и способам их получения.

 **2.** **Функциональную классификацию расходов бюджетов,** которая представляет собой группировку расходов бюджетов всех уровней и отражает направление бюджетных средств на выполнение ос­новных функций государства.

 Первый уровень функциональной классификации расходов бюджетов Республики Таджикистан - *разделы,* второй уровень *подразделы,* конкретизирующие направление бюджетных средств на выполнение функций государства в пределах разделов, от­ражающие финансирование расходов по конкретным направле­ниям деятельности главных распорядителей средств в пределах подразделов функциональной классификации расходов бюдже­тов.

 **3.** **Экономическую классификацию расходов бюджетов.** Это группировка расходов бюджетов всех уровней по их экономическому содержанию. Она включает текущие и капитальные статьи расходов. На ее основе составляются сметы бюджетных учреждений.

**4.** **Классификацию источников финансирования дефицитов бюджетов,** котораяявляется группировкой заемных средств, привлекаемых Республикой Таджикистан и органами местного управления для покрытия дефицитов соответствующих бюджетов.

**5. Ведомственную классификацию,** которая предназначена для определения основных распорядителей бюджетных средств. На ее основе Государственное казначейство РТ и местные финансовые органы ведут реестр всех распорядителей бюджетных средств.

#### **Таблица 7.1.**

#### **Бюджетная классификация**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | Классификация доходов бюджета |
| 2 | Классификация расходов бюджета:- Функциональная классификация расходов бюджетов- Экономическая классификация расходов бюджетов- Ведомственная классификация расходов бюджетов |
| 3 | Классификация источников финансирования |
| 4 | Классификация источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов |
| 5 | Классификация источников внешнего финансирования дефицитов бюджетов |
| 6 | Классификация видов государственного долга |
| 7 | Классификация видов государственных внутренних долгов РТ  |

Бюджетная классификация в части классификации доходов бюджетов, функциональной классификации расходов бюджетов, экономической классификации расходов бюджетов, классифи­кации источников финансирования дефицитов бюджетов ***едина*** для бюджетов всех уровней бюджетной системы и утверждается местным законом.

Законодательные или представительные органы местного управления могут производить дальней­шую детализацию объектов бюджетной классификации в части целевых статей и видов расходов, не нарушая общих принципов построения и единства бюджетной классификации Республики Таджикистан.

 Бюджетная классификация утверждается в форме закона, в который вносятся изменения и дополнения одновременно с принятием закона о государственном бюджете на соответствующий финансовый год. Совершенствование бюджетной классифика­ции позволит повысить эффективность мобилизации и исполь­зования бюджетных средств, обеспечить прозрачность бюджетов всех уровней и оптимизировать учетную политику.

В составе бюджетной **классификации доходов бюджетов** выделяются следующие основные группы, подгруппы и статьи доходов:

**I. Налоговые доходы:**

• налог на прибыль (доход) организаций;

• налог на доходы от капитала;

• подоходный налог с физических лиц;

1) *налоги на товары и услуги, лицензионные и регистрационные сборы:*

• налог на добавленную стоимость;

• акцизы по подакцизным товарам (продукции) и отдель­ным видам минерального сырья, производимым на тер­ритории Республики Таджикистан и ввозимым на территорию РТ;

 • налог на покупку иностранных денежных знаков и пла­тежных документов, выраженных в иностранной валюте;

• налог с продаж;

•единый налог на совокупный доход для субъектов малого предпринимательства - вмененный налог на доходы;

2) *налоги на имущество:*

• налог на имущество физических лиц;

• налог на имущество организаций;

• налог на недвижимость;

• налог на наследование или дарение;

3) *платежи на пользование природными ресурсами:*

•платежи на пользование недрами;

• налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы;

• налог на дополнительный доход от добычи углеводородов;

• лесной налог;

• водный налог;

• экологический налог;

• земельный налог;

4) *налоги на внешнюю торговлю и внешнеэкономические операции:*

• таможенная пошлина;

• таможенные сборы;

1. *прочие налоги, пошлины и сборы:*

• государственная пошлина;

• взносы в государственные фонды;

• дорожный налог;

• транспортный налог;

• налог на игорный бизнес;

• налог на рекламу;

**II. Неналоговые доходы:**

*6) доходы от имущества, находящегося в государственной и местной собственности, или от деятельности:*

•доходы от использования имущества, находящегося в государственной и местной собственности;

• дивиденды по акциям, принадлежащим государству;

• доходы от сдачи в аренду имущества, находящегося в государственной собственности;

• проценты, полученные от размещения в кредитных организациях временно свободных средств бюджета;

•проценты, полученные от предоставления бюджетных ссуд внутри страны;

•доходы от оказания услуг или компенсации затрат государства;

•перечисление прибыли Национального Банка Республики Таджикистан;

•платежи от государственных и местных организаций;

• плата за выделение квот вылова водных биологических ресурсов совместным предприятиям и иностранным юридическим лицам;

•прочие поступления от имущества, находящегося в государственной и местной собственности, или от деятельности;

7) *доходы от продажи имущества, находящегося в государст­венной и местной собственности:*

• поступления от приватизации организаций, находящихся в государственной собственности;

•поступления от продажи государством принадлежащих ему акций организаций;

• доходы от продажи квартир;

•доходы от продажи государственных производственных и непроизводственных фондов, транспортных средств, дру­гого оборудования;

• доходы от реализации конфискованного, бесхозного иму­щества, кладов и другого имущества, перешедшего в госу­дарственную и муниципальную собственность;

• доходы от реализации государственных запасов;

• доходы от продажи земли и нематериальных активов;

• поступления капитальных трансфертов из негосударст­венных источников;

• административные платежи и сборы;

• штрафные санкции, возмещение ущерба;

• доходы от внешнеэкономической деятельности;

• прочие неналоговые доходы;

8) *безвозмездные перечисления:*

• от бюджетов других уровней;

• от государственных внебюджетных фондов;

• от государственных организаций;

• от наднациональных организаций;

• средства, передаваемые в целевые бюджетные фонды;

9) *доходы целевых бюджетных фондов:*

• дорожные фонды;

• экологические фонды;

• фонд развития таможенной системы Республики Таджикистан;

• государственный фонд борьбы с преступностью;

• фонд воспроизводства минерально-сырьевой базы;

 **Функциональная классификация расходов бюджетов Республики Таджикистан** вклю­чает следующие разделы:

• государственное управление и местное управление;

• судебная власть;

• международная деятельность;

• национальная оборона;

•правоохранительная деятельность и обеспечение безопас­ности государства;

• фундаментальные исследования и содействие научно-техническому прогрессу;

• промышленность, энергетика и строительство;

• сельское хозяйство;

•охрана окружающей природной среды и природных ре­сурсов, гидрометеорология, картография и геодезия;

• транспорт, дорожное хозяйство, связь и информатика;

• развитие рыночной инфраструктуры;

• жилищно-коммунальное хозяйство;

• предупреждение и ликвидация последствий чрезвычай­ных ситуаций и стихийных бедствий;

• образование;

• культура, искусство и кинематография;

• средства массовой информации;

• здравоохранение и физическая культура;

• социальная политика;

• обслуживание государственного долга;

• пополнение государственных запасов и резервов;

• финансовая помощь бюджетам других уровней;

• утилизация и ликвидация вооружения, включая выпол­нение международных договоров;

• мобилизационная подготовка;

• прочие расходы;

• целевые бюджетные фонды.

 **Экономическая классификация расходов бюджетов** включает следующие статьи:

1) *текущие расходы:*

• выплаты процентов;

• субсидии и текущие трансферты;

• оплата услуг по признанию прав собственности за рубежом;

2) *капитальные расходы:*

• капитальные вложения в основные фонды;

• создание государственных запасов и резервов;

• приобретение земли и нематериальных активов;

• капитальные трансферты;

3) *предоставление кредитов (бюджетных ссуд) за вычетом погашения:*

• предоставление кредитов (бюджетных ссуд);

• предоставление государственных кредитов правительст­вам иностранных государств;

• возврат государственных кредитов правительствами ино­странных государств;

• итого расходов.

**Классификация источников финансирования дефицитов бюджетов**

 Классификация источников ***внутреннего финансирования дефицитов*** бюджетов Республики Таджикистан включает следующие статьи:

1) финансирование дефицита бюджета за счет кредита Национального Банка Республики Таджикистан и изменения остатков средств бюджета;

2) государственные ценные бумаги;

3) бюджетные ссуды, полученные от государственных вне­бюджетных фондов;

4) бюджетные ссуды, полученные от бюджетов других уровней;

5) прочие источники внутреннего финансирования.

**Классификация источников внешнего финансирования дефицита включает**:

1) кредиты международных финансовых организаций;

2) кредиты правительств иностранных государств, предос­тавленные Республике Таджикистан;

3) кредиты иностранных коммерческих банков и фирм, предоставленные Республике Таджикистан;

4) изменение остатков средств бюджета на счетах в банках в иностранной валюте;

5) прочее внешнее финансирование.

 **Ведомственная классификация расходов бюджетов** отражает распределение бюджетных средств по главным распорядителям средств государственного бюджета (прямым получателям средств из местного бюджета), например:

\* Управление делами Президента Республики Таджикистан;

\* Парламент Республики Таджикистан;

\* Министерство обороны Республики Таджикистан и др.

**7.3. Дефицит бюджета и источники его покрытия**

В экономической теории принято выделять три основных состояния бюджета:

1) дефицитное;

2) профицитное;

3) сбалансированное.

Превышение расходов над доходами (отрицательное сальдо бюджета) составляет **дефицит бюджета.**

**Профицит** представляет собой обратное соотношение, т.е. превышение доходов над расходами (положительное сальдо бюджета).

**Сбалансированный бюджет** является следствием такой бюджетной политики, при которой расходы полностью обеспечиваются доходами. Принято считать бюджет сбалансированным, если его дефицит или профицит не превышает 1% от общего объема расходов.

В процессе составления, утверждения и исполнения бюджетов может иметь место сбалансированность доходов и расходов, превышение расходов над доходами (дефицит бюджета) либо превышение дохо­дов над расходами (профицит бюджета).

Государственный бюджет и местный бюджет составляются и утверждаются *без профицита.*

Под *первичным профицитом* понимается превышение доходов над расходами без учета расходов на обслуживание государственного долга. В этом случае обслуживание государственного долга превышает сумму дефицита бюджета.

Для финансирования *дефицита бюджета* предусматриваются альтернативные источники его покрытия. Это, прежде всего, *за­емные средства,* привлекаемые с денежного, кредитного или фи­нансового рынков.

При принятии бюджета на очередной финансовый год с де­фицитом законом об этом бюджете утверждаются источники его финансирования.

Размер дефицита государственного бюджета не может превы­шать суммарный объем бюджетных инвестиций и расходов на обслуживание государственного долга Республики Таджикистан.

Размер дефицита местного бюджета не может превышать 10% объема доходов местного бюджета без учета финансовой помощи из государственного бюджета. Поступления из источников финансирования дефицита местного бюджета на­правляются только на финансирование инвестиционных расходов и не могут быть использованы для финансирования расходов на обслуживание и погашение местного долга.

**Источники финансирования дефицита бюджета**

Источники финансирования дефицита бюджета утверждают­ся органами законодательной власти в законе о бюджете на оче­редной финансовый год по основным видам привлеченных средств.

Рассмотрим источники финансирования дефицитов бюдже­тов различных уровней.

Источниками финансирования *дефицита государственного бюд­жета* являются:

**1) внутренние источники** - кредиты, полученные Республикой Таджикистан от кредитных организаций в национальной валюте; государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени Республики Таджикистан; бюджетные ссуды, полученные от бюджетов других уровней бюджетной системы Республики Таджикистан;

**2) внешние источники -** государствен­ные займы, осуществляемые в иностранной валюте путем вы­пуска ценных бумаг от имени Республики Таджикистан; кредиты правительств ино­странных государств, банков и фирм, международных финансовых организаций, предоставленные в иностранной валюте.

 Источниками финансирования *дефицита местного бюджета* могут быть внутренние источники в следующих формах:

1) местные займы, осуществляемые путем выпуска местных ценных бумаг от имени местного обра­зования;

2) бюджетные ссуды, полученные от бюджетов других уровней бюджетной системы Республики Таджикистан;

3) кредиты, полученные от кредитных организаций.

**Задания для самостоятельной работы:**

1. Подготовиться к устному обсуждению вопросов темы.

2. Ответить на вопросы для самоконтроля.

3. Выполнить предложенные к теме задания.

4. Подготовить рефераты на темы:

- «Способы покрытия бюджетного дефицита»

- «Бюджетная политика Республики Таджикистан»

5. Ответить на тестовые вопросы.

6. Выписать статистические данные по бюджету Республики Таджикистан, за последние 5 лет.

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Сформулируйте краткое определение понятия «государственный бюджет».

2. В чем заключается роль государственного бюджета в общественном воспроизводстве?

3. Охарактеризуйте состав и структуру доходов и расходов государственного бюджета Республики Таджикистан.

4. Какие факторы вызывают бюджетный дефицит?

5. Какие применяются способы покрытия бюджетного дефицита?

6. Что входит в состав бюджетной системы Республики Таджикистан?

**Задания**

1. Каково значение бюджетной классификации?

2. Назовите виды бюджетной классификации и охарактеризуйте их?

3. Определите роль бюджета в финансовом механизме государства.

4. Соберите информацию о реализуемых в республике программах, финансируемых за счет средств государственного бюджета. Используя данные периодической печати, оцените их эффективность.

5. Изучите структуру государственного бюджета нескольких последних лет. Составьте и проанализируйте тренды по следующим показателям:

а) расходы бюджета;

б) доходы бюджета;

в) бюджетный дефицит/профицит.

Сделайте выводы.

6. Проанализируйте способы покрытия бюджетного дефицита в других странах. Какие механизмы можно использовать в Республике Таджикистан? Обоснуйте свой выбор.

7. ПРИМЕР. Из областного центра поступило распоряжение о том, что городам необ­ходимо снизить расходы. Областное руководство пока не решило, до какой степени их можно снизить, поэтому финансовый департамент городской администрации по­просил подготовить планы по 10%- и 25%-ному сниже­нию расходов. Областное руководство не требует состав­ления бюджета, вместо этого оно запросило финансовый отдел подготовить план путей снижения расходов. Среди возможных вариантов:

• повышение экономичности в предоставлении ус­луг;

• участие частного сектора в предоставлении услуг;

• снижение уровня обслуживания.

Область интересует детальная информация по этим вариантам: Уровень каких услуг будет снижен? Каким образом? Какие виды услуг будут представляться част­ным сектором? Каким образом будет достигнуто повы­шение экономичности и по каким услугам?

**Тест**

**1. Совокупность форм и методов образования и использования централизованного фонда денежных средств государства, называется:**

А) бюджетным механизмом; B) бюджетным фондом; C) государственным бюджетом; D) финансовым планом;E) бюджетной классификацией.

**2. Бюджет выполняет следующие функции:**

А) инвестиционная, социальная, экономическая; B) фискальная, денежная, финансовая; C) бухгалтерская, антикризисная, налоговая; D) стимулирующая, распределительная, социальная; E) распределительная, контрольная, регулирующая.

**3. Бюджетная система Республики Таджикистан состоит из двух уровней:**

А) амортизационный фонд и внебюджетный фонд; B) бюджетная система и налоговая политика; C) финансовые ресурсы и социальное обеспечение; D) республиканский бюджет и местный бюджет; E) денежный фонд и налоговые поступления.

**4. Единое систематизированное группирование доходов, расходов и финансирования бюджета по признакам экономической сущности, это:**

А) бюджетный механизм; B) бюджетный фонд; C) бюджетная классификация; D) бюджетная система; E) государственный бюджет.

**5. Бюджетная классификация, включает:**

А) доходы бюджета; B) расходы бюджета; C) финансирование бюджета;

D)государственный долг; E) все ответы правильные.

**6. Согласно бюджетной классификации, источниками формирования доходов бюджета являются**:

A) налоговые поступления; B) неналоговые поступления; C) доходы от операций с капиталом; D) трансферты; E) все ответы правильные.

**7. В экономической теории принято выделять три основных состояния бюджета:**

А) банковское, местное, дефицитное; B) коммерческое, некоммерческое, местное; C) несбалансированное, дешевое, дорогое; D) дефицитное, профицитное, сбалансированное; E)фактическое, документальное, государственное.

**8. Превышение расходов над доходами (отрицательное сальдо бюджета) составляет:**

А) сбалансированный бюджет; B) дефицит бюджета; C) профицит бюджета; D) фактический бюджет; E) несбалансированный бюджет.

**9. Превышение доходов над расходами (положительное сальдо бюджета) составляет:**

А) дефицит бюджета; B) профицит бюджета; C) сбалансированный бюджет; D) несбалансированный бюджет; E) дорогой бюджет.

**10. Состояние бюджетной политики, при которой расходы полностью обеспечиваются доходами, это:**

А) дефицит бюджета; B) профицит бюджета; C) сбалансированный бюджет; D) дешевый бюджет; E) несбалансированный бюджет.

**Тема 8. Система доходов государственного бюджета Республики Таджикистан**

**8.1. Классификация доходов государственного бюджета.**

**8.2. Структура доходов государственного бюджета Республики Таджикистан.**

**8.1. Классификация доходов государственного бюджета**

**Доходы бюджета** – денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с действующей классификацией и существующим законодательством.

В процессе образования доходов бюджета происходит изъятие в пользу государства части ВВП, созданного в процессе общественного воспроизводства. На этой основе возникают финансовые взаимоотношения государства с налогоплательщиками.

Доходы бюджета имеют существенные различия по их плательщикам, объектам обложения, методам изъятия, срокам уплаты и др. Но вместе с тем они отличаются единством, т.к. преследуют одну цель – формирование доходной части бюджетов разных уровней. Им свойственны денежная форма и обезличенность.

Доходная часть бюджета формируется в основном из налогов. Ведущее место среди налоговых доходов республиканского бюджета занимает НДС. Вместе с таможенными пошлинами и налогом на прибыль он превышает 2/3 налоговых доходов. Также значительная доля поступлений приходится на акцизы и платежи за пользование природными ресурсами, налог на покупку иностранных денежных знаков.

Неналоговые доходы бюджетов образуются в результате либо экономической деятельности самого государства, либо перераспределения уже полученных доходов по уровням бюджетной системы.

Доходы бюджетов образуются за счет **налоговых и неналоговых поступлений,** а также **безвозмездных перечислений**. Также в бюджет текущего года зачисляется остаток средств на конец предыдущего года.

К налоговым доходам относятся предусмотренные налоговым законодательством республиканские, региональные налоги и сборы субъектов Республики Таджикистан и местные налоги и сборы, а также пени и штрафы.

В рамках бюджетной классификации **доходы группируются по** источникам и способам их получения.

**Источники доходов:**

* + - 1. **Налоговые доходы:**
* налога на добавленную стоимость;
* налога с продаж хлопка-волокна и алюминия первичного;
* налога на использование природных ресурсов;
* налога на прибыль;
* налога на доход;
* налога с пользователей автомобильных дорог;
* акциз.
	+ - 1. **Неналоговые доходы:**
* доходы от продажи имущества, находящегося в государственной и местной собственности;
* доходы от продажи земли;
* административные платежи и сборы;
* таможенные пошлины;
* доходы от внешнеэкономической деятельности;
	+ - 1. **Безвозмездные перечисления:**
* от бюджетов других уровней;
* от государственных внебюджетных фондов;
* от государственных организаций.

По порядку и условиям зачисления в составе доходов бюджетов выделяют собственные и регулирующие доходы бюджетов.

**Собственные доходы бюджетов** – это виды доходов, закрепленные законодательством Республики Таджикистан на постоянной основе полностью или частично за соответствующими бюджетами. К собственным доходам бюджетов относятся: налоговые доходы, закрепленные законодательством Республики Таджикистан, налоговые доходы и безвозмездные перечисления.

**К регулирующим доходам бюджетов** относятся республиканские и региональные налоги и иные платежи с установленными нормативами отчислений (в процентах) в бюджеты других уровней на очередной финансовый год, а также на долговременной основе (не менее чем на три года).

Регулирующие доходы позволяют местным органам власти иметь необходимые для выполнения их функций финансовые ресурсы, сбалансировать доходную и расходную части бюджетов.

Структура бюджетных доходов подвижна и во многом определяется конкретными экономическими условиями. Например, в странах с высоким уровнем жизни основой налоговых доходов являются доходы физических лиц, а в странах с низким уровнем жизни - косвенные налоги и налоги с юридических лиц.

Агрегированную схему доходов и полученных официальных трансфертов можно представить в следующем виде:

**1. Текущие доходы:**

**1.1. Налоговые поступления:**

- подоходные налоги, налоги на прибыль и прирост капитала;

- отчисления в государственные социальные фонды;

- налоги, взимаемые в зависимости от фонда оплаты труда;

- налоги на собственность;

- внутренние налоги на товары и услуги;

- налоги на внешнюю торговлю и внешнеэкономические операции;

- прочие налоги, сборы и пошлины;

**1.2. Неналоговые поступления:**

- доходы от собственности и предпринимательской деятельности;

- административные сборы и платежи, доходы от продаж;

- поступления по штрафам и санкциям;

- прочие неналоговые поступления.

**2. Доходы от операций с капиталом:**

- продажа основного капитала;

- доходы от реализации государственных запасов;

- доходы от продажи земли;

- поступления капитальных трансфертов из негосударственных источников;

**3. Полученные официальные трансферты:**

- от нерезидентов;

- от других органов государственного управления (дотации, субвенции).

**Доходы республиканского бюджета.**

 В доходы республиканского бюджета зачисляются:

• собственные налоговые доходы республиканского бюджета, кро­ме налоговых доходов, передаваемых в виде регулирующих доходов бюджетам других уровней бюджетной системы;

• полностью собственные неналоговые доходы;

• внебюджетные источники.

 К **налоговым доходам** республиканского бюджета относятся:

1) республиканские налоги и сборы, перечень и ставки которых определяются налоговым законодательством, а пропорции их рас­пределения между бюджетами разных уровней бюджетной систе­мы утверждаются государственным законом о государственном бюджете на очередной финансовый год;

2) таможенные пошлины, таможенные сборы и другие та­моженные платежи;

3) государственная пошлина в соответствии с действующим законодательством.

 **Неналоговые доходы** республиканского бюджета формируются за счет:

1) доходов от использования имущества, находящегося в государственной собственности, доходов от платных услуг, ока­зываемых органами государственной власти Республики Таджикистан и бюджетными учреждениями, находящимися в ведении этих органов власти, в полном объеме;

2) доходов от продажи имущества, находящегося в государ­ственной собственности в порядке и по нормативам, уста­новленным государственными законами и другими правовыми ак­тами органов государственной власти Республики Таджикистан;

3) части прибыли унитарных предприятий, созданных в Республике Таджикистан, остающейся после уплаты налогов и других обязательных плате­жей, в размерах, устанавливаемых Правительством Республики Таджикистан.

 **В доходах республиканского бюджета** также учитываются:

• прибыль Банков Таджикистана - по нормативам, установленным государственными законами;

• доходы от внешнеэкономической деятельности;

• доходы от реализации государственных запасов и резер­вов.

Собственные доходы республиканского бюджета могут передаваться местным бюджетам.

Установление новых видов налогов, их отмена или измене­ние возможны только путем внесения соответствующих измене­ний в налоговый кодекс.

Государственные законы о внесении изменений и дополнений в налоговое законодательство, вступающие в силу с начала оче­редного финансового года, принимаются до утверждения государственного закона о государственном бюджете на очередной финансо­вый год.

Государственные органы исполнительной власти могут предос­тавлять налоговые кредиты, отсрочки и рассрочки по уплате налогов и других обязательных платежей в государственный бюджет в соответствии с налоговым кодексом в пределах лими­тов предоставления налоговых кредитов, отсрочек и рассрочек по уплате налогов и других обязательных платежей, определен­ных государственным законом о государственном бюджете на очеред­ной финансовый год.

**Доходы государственных целевых фондов.**

**Доходы государственных целевых фондов** образуются за счет специальных, целевых и обязательных налогов и платежей, установленных законодательством Республики Таджикистан, добровольных взносов физических и юридических лиц, средств государственного бюджета, доходов от предпринимательской деятельности, осуществляемой соответствующим фондом как юридическим лицом и других доходов. Доходы государственных целевых фондов учитываются в государственном бюджете Республики Таджикистан на отдельный очередной финансовой год, отдельно по нормативам, установленным законодательством Республики Таджикистан.

Доходы государственных целевых фондов образуются за счет таких источников, как:

* Специальные, целевые и обязательные налоги и платежи, установленные законодательством Республики Таджикистан;
* Добровольные взносы физических и юридических лиц;
* Средства государственного бюджета;
* Доходы от предпринимательской деятельности, осуществляемой соответствующим фондом как юридическим лицом;
* Другие доходы, установленные законодательством Республики Таджикистан.

Доходы государственного целевого фонда - бюджета социального страхования и пенсий учитываются в государственном бюджете Республики Таджикистан на отдельный очередной финансовой год, отдельно по нормативам, установленным законодательством Республики Таджикистан.

Сбор и контроль обязательных платежей в бюджет государственных целевых фондов осуществляется Налоговым комитетом при Правительстве Республики Таджикистан.

**Доходы местных бюджетов**

Доходы местных бюджетов формируются за счет собственных и регулирующих налоговых доходов.

В местные бюджеты полностью поступают доходы от исполь­зования имущества, находящегося в местной собственно­сти, и доходы от платных услуг, оказываемых органами местного управления и бюджетными учреждениями, находящимися в ведении органов местного управления. Также полностью поступают в местные бюджеты доходы от продажи имущества, находящегося в местной собственности. Другие ненало­говые доходы поступают в местные бюджеты в порядке и по нормативам, которые установлены государственными законами, и правовыми актами органов местного управления.

К *налоговым доходам* местных бюджетов относятся:

1) собственные налоговые доходы местных бюджетов от ме­стных налогов и сборов;

2) доходы от регулируемых налогов и сборов, переданные местным бюджетам в соответствии с порядком, установленным Законом «О Государственном бюджете» на очередной финансовый год;

3) государственные пошлины, за исключением государственной по­шлины, которая в соответствии с Законом «О Государственном бюджете» на очередной финансовый год входит в республиканский бюджет.

*Особенности местных налогов:*

- их перечень определен Налоговым кодексом Республики Таджикистан;

- в Налоговом кодексе Республики Таджикистан определен максимально возможный уровень ставки местных налогов; это значит, что местные органы власти могут в своем регионе пересмотреть уровень ставки этих налогов в сторону понижения;

- все сборы по этим налогом целиком поступают в местные бюджеты.

*Особенности регулируемых налогов и поступлений:*

- их перечень определен Налоговым кодексом Республики Таджикистан;

- в Налоговом кодексе Республики Таджикистан определен уровень ставки регулируемых налогов, это значит, что местные органы власти не могут в своем регионе пересмотреть уровень ставки этих налогов;

- поступления по этим налогам распределяются между республиканским и местным бюджетами, исходя из той пропорциональности, которая утверждена на данный финансовый год;

- пропорция распределения поступлений по этим налогам между республиканским и местными бюджетами, исходя из особенностей конкретного региона определяется Законом Республики Таджикистан «О государственном бюджете» на очередной финансовый год, т.е. пропорция распределения средств может меняться.

 В местный бюджет также поступают средства по следующим каналам:

- финансовая помощь из республиканского бюджета (субвенция);

- дополнительно выделенные средства из республиканского бюджета по взаимным расчетам;

- свободные остатки бюджетных средств, образовавшиеся на начало года.

* 1. **Структура доходов государственного бюджета Республики Таджикистан**

Общий объём Государственного бюджета Республики Таджикистан на 2013 год за счет всех источников финансирования составляет в сумме 12057571 тыс. сомони, в том числе:

- доходы Государственного бюджета Республики Таджикистан за счет налоговых, неналоговых поступлений и грантов - 9452000 тыс. сомони из них:

**Таблица 8.1.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Налоговые поступления |  8469141  | тыс.сомони |
| Неналоговые поступления  |  802859  | тыс.сомони |
| Гранты для поддержки бюджетаза счет международныхфинансовых организаций  |  180000  | тыс.сомони |
| Бюджет инвестиционных проектов, реализуемых совместно с международными финансовыми организациями |  1992684  | тыс.сомони |
| из них: |  |  |
| Кредиты  | 545701  | тыс.сомони |
| Гранты | 1053363  | тыс.сомони |
| Государственные кредиты дляреализации инвестиционных проектов в энергетическом и транспортном секторах  | 393620  | тыс.сомони |
| Специальные средства бюджетных организаций  | 612887  | тыс.сомони |

**Общий объем доходов и расходов республиканского бюджета**

Республиканский бюджет на 2013 год по доходам в сумме составляет 5541108 тыс. сомони.

**Таблица 8.2.**

**Доходы республиканского бюджета по источникам доходов**

|  |
| --- |
| Поступления доходов от всех субъектов хозяйствования, находящихся на территории Республики Таджикистан, направляются в республиканский бюджет на общую сумму - 5541108 тыс. сомони, в том числе от: |
| налога на добавленную стоимость акцизов | 3162108 | тыс. сомони |
| налога с продаж хлопка-волокна | 333000 | тыс. сомони |
| налога с продаж алюминия первичного | 134499 | тыс. сомони |
| налога на использование природных ресурсов | 40893 | тыс. сомони |
| налога на прибыль  | 275711 | тыс. сомони |
| налога на доход  | 211833 | тыс. сомони |
| таможенной пошлины  | 428600 | тыс. сомони |
| налога с пользователей автомобильных дорог | 21832 | тыс. сомони |
| иных неналоговых доходов  | 752632 | тыс. сомони |
| грантов международных финансовых организаций  | 180000 | тыс. сомони |

Соотношение налоговых и неналоговых поступлений в республиканский бюджет и местные бюджеты

**Таблица 8.3.**

|  |
| --- |
| В 2013 году в республиканский бюджет зачислены следующие налоговые и  неналоговые доходы: |
| налог с продажи хлопка - волокна и алюминия первичного  | 100 процентов |
| таможенные пошлины | 100 процентов |
| налог на добавленную стоимость и акцизы, поступающие через таможенные органы  | 100 процентов |
| иные общегосударственные обязательные платежи и неналоговые поступления (а также их штрафные санкции), сбор за проезд иностранных автотранспортных средств по территории Республики Таджикистан | 100 процентов |
| по Открытой акционерной холдинговой компании «Барки Точик» налог на добавленную стоимость, налог с пользователей автомобильных дорог, налог на прибыль, а также налоги за природные ресурсы(роялти за воду) по ГЭС «Сангтуда -1» | 100 процентов |
| по государственным унитарным предприятиям «Таджикская алюминиевая компания», «Рохи охани Точикистон» и Открытому акционерному обществу «Точиктелеком» налог на добавленную стоимость и налог на прибыль  | 100 процентов |
| по Государственному сберегательному банку «Амонатбанк» налог на прибыль  | 100 процентов |
| по центрам управления инвестиционными проектами, дипломатическим представительствам, консульствам и лицам, приравненным к ним, подоходный налог по компаниям мобильной связи налог на добавленную стоимость и акцизный налог  | 100 процентов |
| (кроме ОАО «Точиктелеком») | 100 процентов |
| по Национальному банку Таджикистана налог на добавленную стоимость, налог на доход идругие обязательные платежи | 100 процентов |

1. Отчисления средств от общегосударственных налогов и доходов, поступающих от налогоплательщиков, находящихся на территории Республики Таджикистан, в республиканский и местные бюджеты в следующих пропорциях (процентах):

**Таблица 8.4.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Налог на добавленную стоимость:** |  |
| в бюджеты областей, городов и районов (кроме городов Душанбе, Турсунзаде и Вахдат) | 100 процентов |
| по городу Турсунзаде | 100 процентов в республиканский бюджет |
| по городу Душанбе | 50 процентов в бюджет города и 50 процентов в республиканский бюджет |
| по городу Вахдат | 80 процентов в бюджет города и 20 процентов в республиканский бюджет |
| **Налог на прибыль:** |  |
| в бюджеты областей, городов и районов (кроме городов Душанбе, Рогун, Турсунзаде и Гиссарского района) | 100 процентов |
| по городу Душанбе | 50 процентов в бюджет города и 50 процентов в республиканский бюджет |
| по городу Рогун | 42 процента в бюджет города и 58 процентов в республиканский бюджет |
| по городу Турсунзаде | 100 процентов в республиканский бюджет |
| по Гиссарскому району | 70 процентов в бюджет района и 30 процентов в республиканский бюджет |
| **Налог на доход:** |  |
| в бюджеты областей, городов и районов (кроме Согдийской области, городов Душанбе и Рогун, Гиссарского района и района Рудаки) | 100 процентов |
| по Согдийской области | 74 процента в бюджет области и 26 процентов в республиканский бюджет |
| по городу Душанбе | 65 процентов в бюджет города и 35 процентов в республиканский бюджет |
| по городу Рогун | 50 процентов в бюджет города и 50 процентов в республиканский бюджет |
| по Гиссарскому району | 75 процентов в бюджет района и 25 процентов в республиканский бюджет |
| по району Рудаки | 75 процентов в бюджет района и 25 процентов в республиканский бюджет |
| **Налог с пользователей автомобильных дорог:** |  |
| в бюджеты областей, городов и районов | 100 процентов |
| акцизы: |  |
| в бюджеты областей, городов и районов | 100 процентов |
| **Специальный налоговый режим:** |  |
| в бюджеты областей, городов и районов | 100 процентов |

Налоговые поступления, поступившие сверх утвержденного плана в республиканский бюджет по городу Душанбе, перечисляются в бюджет города Душанбе.

**Задания для самостоятельной работы:**

1. Подготовиться к устному обсуждению вопросов темы.

2. Ответить на вопросы для самоконтроля.

3. Выполнить предложенные задания.

4. Подготовить рефераты по темам:

- «Классификация государственных доходов и источники их образования»

- Доходы от государственной собственности»

5. Написать академическое эссе по теме «Механизмы мобилизации государственных доходов».

6. Ответить на тестовые вопросы.

7. Составить дополнительный глоссарий по теме.

8. Выписать статистические данные по доходам бюджета Республики Таджикистан за последние 5 лет.

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Сформулируйте понятие «государственные доходы» как экономиче­ской категории.

2. Как происходит формирование первичных, промежуточных и конеч­ных доходов?

3. Назовите составные части государственных доходов, получаемые от разных источников.

4. Чем отличаются понятия «государственные финансовые ресурсы» и «государственные доходы»?

5. В чем состоит экономическое содержание понятия «чистый доход»?

**Задания:**

1. Определите отличия государственных доходов от доходов государственного бюджета.

2. Классифицируйте государственные доходы по разным признакам. Составьте блок-схему.

3. ПРИМЕР. Анализируя опыт стран Восточной и Центральной Европы и рес­публик СНГ, на настоящий момент выделяют 5 основ­ных видов кредитования муниципального уровня, кото­рые обычно составляют не более 5% от общей суммы ме­стных доходов:

- Краткосрочные займы под рыночный процент в коммерческих банках.

- Среднесрочные займы под рыночный процент в коммерческих банках.

- Среднесрочные займы под рыночный процент в муниципальных банках.

- Среднесрочные займы под субсидированный процент в государственных фондах.

- Краткосрочные и среднесрочные муниципальные облигации.

 *Вопрос.* Применяются ли эти инструменты для фор­мирования доходной части местных бюджетов в Республике Таджикистан? Оцените достоинства и недостатки этих инструментов относительно экономической ситуации в Республике Таджикистан.

4. Составьте презентацию по теме «Источники формирования доходов бюджета».

**Тест**

**1. Доходы бюджетов образуются за счет:**

А) дефицита бюджета, профицита бюджета, межбюджетного дефицита; B) налоговых поступлений, неналоговых поступлений, безвозмездных перечислений; C) гражданских сборов, партийных взносов, административных штрафов; D) денежных средств, ценных бумаг, производственных материалов; E) чистой прибыли, финансовых ресурсов, иностранных инвестиций.

**2. Неналоговые доходы, включают в себя:**

А) доходы от продажи имущества**;** B) доходы от продажи земли; C) административные платежи и сборы; D)доходы от внешнеэкономической деятельности; E) все ответы правильные.

**3. Виды доходов, закрепленные законодательством Республики Таджикистан на постоянной основе полностью или частично за соответствующими бюджетами, составляют:**

A)налоговые поступления; B) собственные доходы; C) федеральные расходы; D) финансовые ресурсы; E)денежные средства.

**4. Республиканские и региональные налоги и иные платежи с установленными нормативами отчислений (в процентах) в бюджеты других уровней на очередной финансовый год, а также на долговременной основе, это:**

A) депозитные доходы; B) регулирующие доходы; C) прямые доходы; D) косвенные налоги; E) общие расходы.

**5. Доходы государственных целевых фондов образуются за счет налогов и платежей:**

А) социальных, экономических, финансовых; B) распределительных, стимулирующих, контрольных; C) специальных, целевых и обязательных; D) функциональных, международных, бюджетных; E) внутренних, внешних, простых.

**6. К неналоговым доходам местных бюджетов относятся доходы из республиканского бюджета, которые поступают в виде:**

А) депозитов, опционов; B) денег, ресурсов; C) налогов, платежей; D) дотаций, субвенций; E) инвестиций, инноваций.

**7. Денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с действующей классификацией и существующим законодательством, это:**

А) доходы бюджета; B) расходы бюджета; C)таможенные пошлины; D) профицит бюджета; E) дефицит бюджета.

**8. Согласно бюджетной классификации источниками формирования доходов бюджета являются:**

A) налоговые поступления; B) неналоговые поступления; C) доходы от операций с капиталом; D) трансферты; E) все ответы правильные.

**9. Вид государственной финансовой помощи называется:**

A) депозит; B) субсидия; C) опцион; D) лизинг; E) инвестиция.

**10. Доходы от операций с капиталом, это:**

А) продажа основного капитала; B) доходы от реализации государственных запасов; C) доходы от продажи земли; D) поступления капитальных трансфертов; E) все ответы правильные.

**Тема 9. Система расходов государственного бюджета Республики Таджикистан**

**9.1. Классификация расходов государственного бюджета.**

**9.2. Бюджетный кредит, субсидии, субвенции, инвестиции.**

**9.3.Структура расходов государственного бюджета Республики Таджикистан.**

**9.1. Классификация расходов государственного бюджета**

**Расходы бюджета** представляют собой процесс выделения и использования финансовых ресурсов, аккумулированных в бюджетах всех уровней бюджетной системы, в соответствии с законами о бюджетах на соответствующий финансовый год.

Формирование расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы базируется на:

• единых методологических основах;

• нормативах минимальной бюджетной обеспеченности;

• финансовых затратах на оказание государственных услуг, устанавливаемых Правительством Республики Таджикистан.

Расходы бюджетов в зависимости от их экономического со­держания делятся на текущие и капитальные расходы. Эта груп­пировка устанавливается экономической классификацией расхо­дов бюджетов Республики Таджикистан.

**Капитальные расходы бюджетов** - часть расходов бюджетов, связанных с расширенным воспроизводством, при осуществле­нии которых создается или увеличивается имущество, находя­щееся в собственности Республики Таджикистан, местных образований. Капитальные расходы обеспечивают инновационную и инвестиционную деятельность. К ним относятся расходы, предназначенные для инвестиций, на прове­дение капитального ремонта, средства, предоставляемые в каче­стве бюджетных кредитов на инвестиционные цели и т.п.

В составе капитальных расходов бюджетов формируется **бюджет развития.**

**Текущие расходы бюджетов** *-*часть расходов бюджетов, обеспечивающая текущее функционирование органов государственной власти, местного управления, бюджетных учреждений, оказа­ние государственной поддержки другим бюджетам и отдельным отраслям экономики в форме дотаций, субсидий и субвенций.

Предоставление бюджетных средств осуществляется в сле­дующих формах:

• ассигнования на содержание бюджетных учреждений;

• средства на оплату товаров, работ и услуг, выполняемых физическими и юридическими лицами по государствен­ным или местным контрактам;

• трансферты населению (бюджетные средства для финан­сирования обязательных выплат населению: пенсий, сти­пендий, пособий, компенсаций, других социальных вы­плат, установленных законодательством Республики Таджикистан, правовыми актами органов местного управления), бюджетные кредиты юридическим лицам, субвенции и субсидии юри­дическим лицам;

• гранты физическим и юридическим лицам на выполне­ние научно-исследовательских работ;

• инвестиции в уставные капиталы юридических лиц;

• бюджетные ссуды, дотации, субвенции и субсидии бюд­жетам других уровней бюджетной системы, государствен­ным внебюджетным фондам; кредиты иностранным госу­дарствам;

• средства на обслуживание и погашение долговых обяза­тельств, включая государственные и местные га­рантии;

• налоговые расходы в размере предоставленных налоговых кредитов, отсрочек и рассрочек по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет.

В расходах бюджетов значительный удельный вес занимают **расходы бюджетных учреждений,** включающие:

• оплату труда;

• перечисление страховых взносов в государственные вне­бюджетные фонды;

• трансферты населению;

• командировочные и другие компенсационные выплаты работникам, предусмотренные законодательством;

• оплату товаров, работ и услуг по заключенным государст­венным или местным контрактам;

• оплату товаров, работ и услуг в соответствии с утвер­жденными сметами без заключения государственных или местных контрактов.

**9.2. Бюджетный кредит, субсидии, субвенции, инвестиции**

Наряду с безвозмездными и безвозвратными бюджетными ассигнованиями из бюджета выделяются средства на возвратной и платной основе в форме *бюджетного кредита* юридическим лицам, не являющимся государственными или местными унитарными предприятиями, бюджетными учреждениями.

Бюджетный кредит предоставляется на основании заключенного до­говора при условии предоставления заемщиком обеспечения испол­нения своего обязательства по возврату кредита.

Способами обеспечения исполнения обязательств по возвра­ту бюджетного кредита служат: банковские гарантии, поручи­тельства, залог имущества, в том числе в виде акций, других ценных бумаг, паев, в размере не менее 100% предоставляемого кредита. Обеспечение исполнения обязательств должно иметь высокую степень ликвидности.

Уполномоченные государственные органы, органы местного управления и бюджетные учреждения представляют соответ­ственно Республики Таджикистан местное образование в договоре о предоставлении бюджетного кредита.

Обязательное условие предоставления бюджетного кредита - проведение *предварительной проверки финансового состояния* получателя бюджетного кредита финансовым органом или по его поручению уполномоченным органом. Уполномоченные органы имеют право на проверку получателя бюджетного кредита в любое время действия кредита. Они проводят также проверку целевого использования бюджетного кредита.

Средства бюджетного кредита перечисляются заемщику на его бюджетный счет в кредитной организации. Операции и пла­тежи за счет средств бюджетного кредита осуществляются заем­щиком самостоятельно в соответствии с целями его получения.

В законе о бюджете на очередной финансовый год указыва­ются цели, условия, порядок предоставления, лимиты бюджет­ного кредита. К отчету об исполнении бюджета прилагается от­чет о предоставлении и погашении бюджетных кредитов. Воз­врат предоставленных бюджетных средств, плата за пользование ими приравниваются к платежам в бюджет.

Бюджетный кредит предоставляется юридическим лицам, не имеющим просроченной задолженности по ранее предоставлен­ным бюджетным средствам на возвратной основе.

Бюджетные кредиты (процентные и беспроцентные) предос­тавляются государственным или местным унитарным предприятиям на условиях и в пределах лимитов, предусмотрен­ных соответствующими бюджетами.

Получатели бюджетного кредита в соответствии с договором берут на себя обязательства по его возврату и уплате процентов в установленные сроки. Они предоставляют информацию и от­чет об использовании бюджетного кредита в органы, испол­няющие бюджет, и контрольные органы соответствующих зако­нодательных или представительных органов. Органы, испол­няющие бюджет, ведут *реестры* всех предоставленных бюджет­ных кредитов по их получателям.

 **Бюджетная ссуда** - это представляемые бюджету другого уровня бюджетные средства на возвратной, безвозмездной или возмездной основах на срок не более шести месяцев в пределах финансового года.

Бюджетные ссуды расширяют возможности перераспределе­ния средств в рамках бюджетной системы. За счет этих ссуд по­крывается временная потребность в денежных средствах, вы­званная временным шагом между поступлением доходов и фи­нансированием расходов. Это так называемый кассовый разрыв.

**Субсидии** - это бюджетные средства, предоставляемые на условиях долевого финансирования целевых расходов в рамках бюджетной системы физическим и юридическим лицам.

**Субвенции** - это бюджетные средства, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основах на финансирование целевых расходов в рамках бюджетной системы или юридическим лицам.

**Субсидии и субвенции** юридическим лицам, не являющимся государственными или местными унитарными предприятиями, бюджетными учреждениями, а также гражданам-предпринимателям предоставляются из:

1) государственного бюджета в соответствии с государственными целевыми программами и законами, на условиях и в порядке, которые определены государственным законом о государственном бюд­жете на очередной финансовый год;

2) местных бюджетов в соответствии с государственными целевыми программами и законами, региональными целевыми программами и решениями представительных органов ме­стного управления, на условиях и в порядке, которые определе­ны правовыми актами органов местного управления.

При нецелевом использовании в сроки, устанавливаемые органами исполнительной власти, а также в случаях неиспользования в установленные сроки субсидии и субвенции подлежат возврату в соответствующий бюджет.

Особое значение в бюджетных расходах имеют расходы на ***финансирование бюджетных инвестиций.*** Они предусматриваются соответствующим бюджетом при условии включения их в государственную или местную целевую программу либо в соответствии с решением государственного органа исполнительной власти или органа местного самоуправления.

Предоставление бюджетных инвестиций юридическим ли­цам, не являющимся государственными или местными унитарными предприятиями, означает возникновение права го­сударственной или местной собственности на эквива­лентную часть уставных капиталов и имущества юридических лиц и оформляется участием Республики Таджикистан и местных образований в уставных капиталах таких юридических лиц.

Бюджетные инвестиции включаются в проект бюджета при наличии технико-экономического обоснования инвестицион­ного проекта, проектно-сметной документации, плана передачи земли и сооружений, проекта договора между Правительством Республики Таджикистан, местного управления и юридическим лицом об участии Республики Таджикистан или местного образования в собственности субъекта инвестиций. Созданные с привлечением бюджетных средств объекты производственного и непроизводст­венного назначения в эквивалентной части уставных капиталов и имущества передаются в управление соответствующим органам управления государственным или местным имуществом.

**9.3. Структура расходов государственного бюджета Республики Таджикистан**

Расходы государственного бюджета на 2013 г. предусмотрены по разделам и подразделам функциональной классификации расхо­дов государственного бюджета в следующих суммах:

Общий объём расходов Государственного бюджета Республики Таджикистан на 2013 год утвержден в сумме 12268071 тыс. сомони, в том числе на финансирование сфер указанных в таблице 9.1.

 **Таблица 9.1.**

**Общий объём расходов Государственного бюджета Республики Таджикистан**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Наименование расходов** | **Сумма,сомони** |
| 1. | Государственных органов власти и управления | - 684423 тыс. сомони; |
| 2. | Обороны (не для печати) | - 447840 тыс.сомони |
| 3. | Правоохранительных органов, правопорядка | и судов (не для печати)- 576961 тыс.сомони; |
| 4. | Образования | - 2130836 тыс. сомони; |
| 5. | Здравоохранения | - 910715 тыс. сомони; |
| 6. | Социальной защиты населения | - 2170655 тыс. сомони; |
| 7. | Культурно-массовых иоздоровительных мероприятий | 438989 тыс. сомони |
| 8. | Жилищно - коммунального хозяйства и охраны окружающей среды | 725342 тыс. сомони; |
| 9. | Топливно-энергетического комплекса | 1712688 тыс. сомони; |
| 10. | Отраслей сельского хозяйства,землеустройства и водного хозяйства | 309333 тыс. сомони |
| 11. | Добычи и переработки полезныхископаемых, горнодобывающейпромышленности и строительства | 112447 тыс. сомони; |
| 12. | Транспорта и коммуникаций | 1159497 тыс. сомони; |
| 13. | Прочих отраслей экономики и услуг | 29843 тыс. сомони; |
| 14. | Других расходов | 858503 тыс. сомони; |
| 15. | в том числе:- обслуживание государственного долга | 421375 тыс. сомони; |
| 16. | -возврат налога на добавленнуюстоимость | 22000 тыс. сомони. |

**Расходы республиканского бюджета по функциональной классификации**

Утвержденные расходы республиканского бюджета на 2013 год по функциональному типу распределения в следующих размерах:

**Таблица 9.2**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Финансирование государственныхорганов власти и управления  | 454111 | тыс. сомони |
| в том числе: |  |  |
| органы государственнойвласти и управления  | 1082236 | тыс.сомони |
| финансовая и налогово - бюджетная политика | 103207 | тыс.сомони |
| внешнеполитическая деятельность  | 146407 | тыс.сомони |
| другие государственные органы  | 96261 | тыс.сомони |
| Оборона (не для печати)  | 424423 | тыс.сомони |
| Правоохранительные, судебные органы и прокуратура (не дляпечати)  | 475419 | тыс.сомони |
| Образование | 480873 | тыс.сомони |
| в том числе: |  |  |
| среднее образование  | 138719 | тыс.сомони |
| высшее и среднее профессиональное образование  | 196455 | тыс.сомони |
| другая деятельность в области образования  | 145699 | тыс.сомони |
| Здравоохранение | 161415 | тыс.сомони |
| в том числе: |  |  |
| больницы | 100716 | тыс.сомони |
| поликлиники  | 1588 | тыс.сомони |
| охрана здоровья населения  | 10021 | тыс.сомони |
| другая деятельность в области здравоохранения  | 49189 | тыс.сомони |
| Социальная защита населения  | 386008 | тыс.сомони |
| в том числе: |  |  |
| социальное страхование  | 205669 | тыс.сомони |
| социальная защита  | 26082 | тыс.сомони |
| другая деятельность в области социального страхования и социальной защиты населения  | 154257 | тыс.сомони |
| Культурно - массовые,оздоровительные и общественные мероприятия  | 253751 | тыс.сомони |
| в том числе:  |  |  |
| спортивные мероприятия  | 3623 | тыс.сомони |
| Культурно – просветительные учреждения  | 52490 | тыс.сомони |
| средства массовой информации  | 79278 | тыс.сомони |
| другая деятельность в области культурно-массовых и спортивных мероприятий  | 118360 | тыс.сомони |
| Жилищно-коммунальное хозяйство и охрана окружающей среды  | 47856 | тыс.сомони |
| Топливно-энергетический комплекс  | 1228778 | тыс.сомони |
| Отрасли сельского хозяйства, землеустройства и водного хозяйства  | 103849 | тыс.сомони |
| в том числе: |  |  |
| программа по закупке семян зерновых, картофеля и других сельскохозяйственных культур  | 5000 | тыс.сомони |
| противоэпизоотические мероприятия  | 2000 | тыс.сомони |
| программа развития хлопководческой отрасли  | 760 | тыс.сомони |
| программа борьбы против саранчи  | 5600 | тыс.сомони |
| программа борьбы с вредными насекомыми и болезнями садоводства и виноградарства  | 1600 | тыс.сомони |
| другие программы в отрасли сельского хозяйства, расходы землеустройства и водного хозяйства  | 88889 | тыс.сомони |
| Добыча и переработка полезных ископаемых, горнодобывающая промышленность и строительство  | 91703 | тыс.сомони |
| Транспорт и коммуникация  | 134522 | тыс.сомони |
| Прочие отрасли экономики и услуг | 28688 | тыс.сомони |
| Прочие мероприятия  | 1474080 | тыс.сомони |
| в том числе: |  |  |
| обслуживание государственных долговых обязательств  | 421375 | тыс.сомони |
| из них: |  |  |
| обслуживание внешнего долга  | 338262 | тыс.сомони |
| обслуживание внутреннего долга  | 83113 | тыс.сомони |
| расходы города Душанбе на осуществление функции столицы  | 11000 | тыс.сомони |
| Фонд непредвиденных расходов Правительства Республики Таджикистан  | 46300 | тыс.сомони |
| в том числе |  |  |
| Государственному комитету по инвестициям и управлению государственным имуществом Республики Таджикистан для создания фонда поддержки предпринимательства  | 5000 | тыс.сомони |
| другие расходы, не классифицированные по отраслям экономики  | 995405 | тыс.сомони |
| в том числе: |  |  |
| возврат налога на добавленную стоимость  | 220000 | тыс.сомони |
| трансферты местным бюджетам в виде целевых средств (субвенций)  | 629236 | тыс.сомони |

**Расходы республиканского бюджета по экономической классификации**

В 2013 году расходы министерств, ведомств, организаций за счет республиканского бюджета по экономической классификации осуществляются в следующих размерах:

**Таблица 9.3**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| а) текущие расходы  | 3954949 | тыс.сомони |
| расходы на товары и услуги  | 2473962 | тыс.сомони |
| в том числе: |  |  |
| заработная плата и жалование  | 984773 | тыс.сомони |
| социальное страхование и пенсии  | 123074 | тыс.сомони |
| прочие приобретения товаров и услуг  | 1366115 | тыс.сомони |
| из них: |  |  |
| оплата за использование газа,электроэнергии, связи и другие коммунальные услуги  | 101266 | тыс.сомони |
| приобретение малоценного оборудования, инвентаря, других товаров и услуг  | 1264849 | тыс.сомони |
| Обслуживание внутреннего и внешнего долга  | 421375 | тыс.сомони |
| Субсидии и другие текущие трансферты  | 1059612 | тыс.сомони |
| в том числе: |  |  |
| субсидии и трансферты предприятиям и государственным организациям  | 62719 | тыс.сомони |
| трансферты другим уровням органов государственного управления  | 651736 | тыс.сомони |
| трансферты населению  | 284497 | тыс.сомони |
| из них: |  |  |
| пенсионное обеспечение силовых структур и государственных служащих  | 117901 | тыс.сомони |
| трансферты зарубежным организациям  | 60660 | тыс.сомони |
| б) капитальные расходы  | 1784430 | тыс.сомони |
| в том числе: |  |  |
| приобретение основного капитала  | 106190 | тыс.сомони |
| централизованные капитальные вложения  | 1652880 | тыс.сомони |
| приобретение товаров для создания запасов | 17000 | тыс.сомони |
| капитальные трансферты  | 8360 | тыс.сомони |
| в)выдача кредитов переселенцам и государственным служащим  | 6196  | тыс.сомони |

**Целевые средства (субвенции), выделяемые из республиканского бюджета бюджетам Горно - Бадахшанской автономной области, Хатлонской области и районов республиканского подчинения**

Объём целевых средств (субвенции) из республиканского бюджета в бюджеты Горно-Бадахшанской автономной области, Хатлонской области и районов республиканского подчинения утвержден в сумме 629236 тыс. сомони, в том числе для:

**Таблица 9.4**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Горно-Бадахшанской автономной области  | 130640 | тыс. сомони |
| Хатлонской области | 375214 | тыс. сомони |
| Варзобского района | 10260 | тыс. сомони |
| Раштского района | 25569 | тыс. сомони |
| Джиргитальского района | 1900 | тыс. сомони |
| Нурабадского района | 16110 | тыс. сомони |
| Тавильдаринского района | 10206 | тыс. сомони |
| Таджикабадского района | 1262 | тыс. сомони |
| Файзабадского района | 13701 | тыс. сомони |
| Шахринавского района  | 15908 | тыс. сомони |

Неиспользованные средства по фонду оплаты труда за счет выделяемых из республиканского бюджета местным бюджетам в виде субвенций и по взаимным расчетам в конце 2013 года возвращаются в республиканский бюджет.

**Задания для самостоятельной работы:**

1. Подготовиться к устному обсуждению вопросов темы.

2. Ответить на вопросы для самоконтроля.

3. Выполнить предложенные задания.

4. Подготовить рефераты на темы:

- «Классификация государственных расходов в Республике Таджикистан»

- «Состав и структура государственных расходов в Республике Таджикистан»

5. Ответить на тестовые вопросы

6. Составить дополнительный глоссарий по теме.

7. Выписать статистические данные по расходам бюджета Республики Таджикистан за последние 5 лет.

**Вопросы для самоконтроля:**

1. В чем заключается экономическая сущность понятия «государственные расходы»?

2. В чем состоит социально-экономическая роль государственных расходов?

3. Какие принципы применяются при организации государственных расходов?

4. Каковы критерии и виды классификации государственных расходов?

5. Какие существуют методы и формы финансирования в государственных расходах?

6. Каковы особенности расходов на образование в Республике Таджикистан?

7. Какие учреждения культуры, искусства и средств массовой инфор­мации финансируются государством в Республике Таджикистан?

**Задания:**

1. Дайте характеристику и состав расходов на экономику в Республике Таджикистан.

2. Приведите классификацию расходов на социально-культурные мероприятия, проанализируйте их динамику.

3. Перечислите источники средств для финансирования здраво­охранения в Республике Таджикистан.

4. Как финансируются расходы на социальное обеспечение и социальную помощь в Республике Таджикистан?

5. ПРИМЕР. В состав бюджетных документов США входят:

1.Оперативный бюджет, фонды которого идут на по­крытие оперативных расходов. Обычно в США законода­тельно не разрешается правительству штата и местному правительству иметь дефицит текущего оперативного бюджета. Это значит, что текущий оперативный бюджет должен балансироваться каждый год.

2. Бюджет капиталовложений отвечает за основные новые строительные проекты. При помощи бюджета ка­питаловложений финансируются расходы по объектам и оборудованию с долгим сроком службы и способностью приносить доходы через несколько лет. Такие капитало­вложения обычно требуют кредитов и выплат долга за несколько лет, так как суммы капиталовложений обычно велики.

3. Бюджеты специальных фондов отвечают за про­граммы, финансируемые при помощи доходов от опре­деленных источников (налог на продажу бензина и колес идет на финансирование программы дорог).

*Вопрос.* Какую структуру имеет расходная часть бюдже­та? Что включается в состав бюджета текущих расходов и в состав бюджета капитальных расходов? Что общего и какие различия в бюджетных документах США и Республики Таджикистан?

**Тест**

**1. Денежные средства, направляемые на финансирование выполнение задач и функций государства и местного самоуправления, называются:**

А) доходы бюджета; B) расходы бюджета; C)таможенные пошлины; D) профицит бюджета; E)дефицит бюджета.

**2. Денежные затраты государства, связанные с финансированием инвестиционной и инновационной деятельности, называются:**

А) таможенные расходы; B) капитальные расходы; C) антикризисные расходы; D) банковские расходы; E) постоянные расходы.

**3. Капитальные расходы бюджета, включают в себя:**

А)капитальное вложение в основные фонды; B) капитальное строительство; C)капитальный ремонт; D) приобретение земли; E) все ответы правильные.

**4. Функциональные расходы, включают:**

A) расходы на судебную систему; B) расходы на национальную оборону; C) расходы на правоохранительные органы; D) расходы на промышленность; E) все ответы правильные.

**5. Расходы государственного бюджета Республики Таджикистан в зависимости от экономической значимости делятся на:**

А)социальные и экономические; B) текущие и капитальные; C) специальные и целевые; D) функциональные и международные; E) внутренние и внешние.

**6. Часть расходов бюджета, предназначенная для текущей деятельности органов власти и государственного управления, составляет:**

А)социальные расходы; B) внешние расходы; C) специальные расходы; D) текущие расходы; E) внутренние расходы.

**7. Расходы бюджета, предназначенные для финансирования развития инвестиционной деятельности, составляют:**

А) производственные расходы; B) фискальные расходы; C) текущие расходы; D) банковские расходы; E) капитальные расходы.

**8. Состав затрат на социально-культурные мероприятия включают:**

А) ассигнования на инновационную деятельность; B) ассигнования на инвестиционную деятельность; C) ассигнования на поддержку железнодорожного транспорта; D) ассигнования на образование и науку; E) ассигнования на обеспечение безопасности государства.

**9. Виды государственной финансовой помощи называется:**

A) дотация; B) субвенция; C) субсидия; D) ассигнования; E) все ответы правильные.

**10. На какой основе средства из бюджета развития используются для реализации инвестиционных проектов, обеспечивающих структурную перестройку экономики?**

А) на конкурсной основе; B) на возвратной основе; C) на срочной основе; D) на платной основе; E) все ответы правильные.

**Тема 10. Этапы и процедуры бюджетного процесса**

**10.1. Сущность и понятие бюджетного процесса.**

**10.2. Стадии бюджетного процесса.**

**10.3. Порядок составления проектов бюджетов Республики Таджикистан.**

**10.4. Отчет об исполнении государственного бюджета Республики Таджикистан.**

**10.1. Сущность и понятие бюджетного процесса**

**Бюджетный процесс** - это составление, рассмотрение, утверждение и исполнение всех видов [государственного бюджета](http://www.grandars.ru/student/finansy/gosudarstvennyy-byudzhet.html).

**Бюджетный процесс**, это регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов государственных целевых фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных целевых фондов, а также по контролю над их исполнением.

Составная часть бюджетного процесса - это бюджетное регулирование, представляющее собой частичное перераспределение финансовых ресурсов между бюджетами разных уровней.

**Бюджетный процесс длится около трех с половиной лет**, и это время называется бюджетным периодом, то есть это время, в течение которого длится бюджетный процесс.

**Финансовый год** - это время, в течение которого обязательно исполнение [**госбюджета**](http://www.grandars.ru/student/finansy/gosudarstvennyy-byudzhet.html), имеющего силу закона.

**Участники бюджетного процесса**

В бюджетном процессе участвуют:

- Президент Республики Таджикистан;

- органы законодательной (представительной) власти;

- органы исполнительной власти;

- органы денежно-кредитного и валютного регулирования;

- местные представительные и исполнительные органы государственной власти;

- государственные целевые фонды;

- главный распорядитель, распорядители и получатели бюджетных средств;

- бюджетные учреждения, государственные унитарные предприятия и унитарные предприятия местных органов государственной власти, кредитные организации, осуществляющие операции со средствами бюджета;

- иные органы, на которые законодательством Республики Таджикистан возложены полномочия в сфере финансового, бюджетного и налогового управления.

Для бюджетного процесса важно понятие **финансового года**. Финансовый год может совпадать с календарным (с 1 января по 31 декабря), но в целом ряде стран его начало сдвинуто на 1 марта или на 1 апреля.

При **распределении бюджетных средств** необходимо определить, кому и сколько их причитается. Для этого составляется **бюджетная роспись.**

С помощью **бюджетной росписи** определяются **получатели** бюджетных средств, **распорядители** государственных средств (органы государственной власти, уполномоченные распоряжаться средствами госбюджета и распределять их между получателями). Росписи, относящиеся к получателям бюджетных средств, утверждаются распорядителями бюджетных средств.

**Казначейское исполнение бюджета**

На счетах казначейства хранятся бюджетные средства.

Сбор, расходование, хранение средств госбюджета организуются специальным государственным, финансовым институтом - **казначейством.** Существование казначейства объективно обусловлено необходимостью соблюдения **принципа единства места**сбора, хранения и выплаты бюджетных средств.

**Основные задачи казначейства:**

-учет налогов и платежей, поступающих в [госбюджет](http://www.grandars.ru/student/finansy/gosudarstvennyy-byudzhet.html);

-распределение доходов между бюджетами различных уровней;

-учет льгот и отсрочек, предоставленных [налогоплательщиками](http://www.grandars.ru/student/nalogi/nalogovaya-sistema.html);

-взаимные расчеты между бюджетами различных уровней;

-обеспечение целевого и эффективного расходования средств;

-управление доходами и расходами госбюджета на счетах казначейства.

**10.2. Стадии бюджетного процесса**

Бюджетный процесс состоит из четырех стадий:

**Первая стадия бюджетного процесса – это** **составление проекта бюджета**. Ему предшествует разработка планов и прогнозов развития территории и целевых программ Республики Таджикистан и отраслей экономики, а также подготовка сводных финансовых балансов, на основании которых органы исполнительной власти осуществляют разработку проектов бюджетов.

**Составление проектов бюджетов**  - исключительная **прерогатива Правительства** Республики Таджикистан, соответствующих [органов исполнительной власти](http://www.grandars.ru/college/pravovedenie/organy-ispolnitelnoy-vlasti.html) и [органов местного самоуправления](http://www.grandars.ru/college/pravovedenie/organy-mestnogo-samoupravleniya.html).

Непосредственно составление проектов бюджетов осуществляют  [Министерство финансов](http://www.grandars.ru/college/pravovedenie/ministerstvo-finansov.html) Республики Таджикистан и финансовые органы местного самоуправления.

Составление проекта государственного бюджета начинается не позднее, чем за 10 месяцев до начала очередного финансового года.

Правительство Республики Таджикистан организует поэтапную работу по составлению проекта государственного бюджета. В определенные сроки **составляются прогнозы социально-экономического развития,** сводный баланс финансовых ресурсов, основные направления бюджетной политики Республики Таджикистан, рассчитываются контрольные цифры проекта государственного бюджета на соответствующий период и другие документы. Территориальные органы исполнительной власти ведут детальную проработку и согласование показателей социально-экономического развития и контрольных цифр  [государственного бюджета](http://www.grandars.ru/student/finansy/federalnyy-byudzhet.html).

Завершается данная стадия тем, что не позднее 20 августа года, предшествующего очередному финансовому году, **Правительство Республики Таджикистан рассматривает проект бюджета**и иные сопутствующие ему документы и материалы, предоставленные Министерством финансов Республики Таджикистан и другими государственными органами исполнительной власти, и утверждает проект государственного закона о государственном бюджете для внесения его в Мачлиси Намояндагон.

**Вторая стадия бюджетного процесса** – это **рассмотрение и утверждение бюджета**.

Одновременно с проектом государственного закона о государственном бюджете **Правительство** Республики Таджикистан **вносит в** Мачлиси Намояндагон **проекты** государственных **законов:** о внесении изменений и дополнений в законодательные акты Республики Таджикистан о налогах и сборах; о бюджетах государственных целевых фондов Республики Таджикистан; о тарифах страховых взносов в государственные целевые фонды на очередной финансовый год - до 1 августа.

Мачлиси Намояндагон **рассматривает проект государственного закона о** государственном **бюджете на очередной финансовый год** в чтениях.

**Третьей стадией бюджетного процесса** является **исполнение бюджета**. В настоящее время устанавливается казначейское исполнение бюджетов. На органы исполнительной власти возлагаются организация исполнения бюджетов, управление счетами бюджетов и бюджетными средствами. Указанные органы являются кассирами всех распорядителей и получателей бюджетных средств и осуществляют платежи за счет бюджетных средств от имени и по поручению бюджетных учреждений.

Исполнение государственного бюджета и иных бюджетов **завершается 31 декабря**.

**Четвертая стадия бюджетного процесса - это** **подготовка, рассмотрение и утверждение отчета об исполнении бюджета**.

В конце каждого финансового года **министр финансов издает распоряжение о закрытии года и подготовке отчета об исполнении государственного бюджета** в целом и бюджета каждого государственного целевого фонда в отдельности. На основании данного распоряжения все **получатели бюджетных средств готовят годовые отчеты по доходам и расходам.** Главные распорядители бюджетных средств сводят и обобщают отчеты подведомственных бюджетных учреждений.

На всех стадиях бюджетного процесса должен осуществляться государственный финансовый контроль.

**10.3. Порядок составления проектов бюджетов Республики Таджикистан**

Составление проекта государственного бюджета Республики Таджикистан на очередной финансовый год и Среднесрочной программы государственных расходов является исключительной прерогативой Правительства Республики Таджикистан.

Проект государственного бюджета составляется на основе прогноза социально - экономического развития Республики Таджикистан, отраслей экономики, сводного финансового баланса и с учетом достижения минимальных государственных социальных стандартов на основе нормативов финансовых затрат на предоставление государственных услуг, других нормативов, установленных законодательством Республики Таджикистан.

**Процесс составления проекта** государственного бюджета состоит из двух этапов:

- **составление Среднесрочной программы государственных расходов;**

**- составление проекта государственного бюджета на очередной финансовый год.**

Работы по составлению Среднесрочной программы государственных расходов организуются Министерством финансов Республики Таджикистан на основе решения Правительства Республики Таджикистан о начале разработки проекта Среднесрочной программы государственных расходов.

**Целью разработки Среднесрочной программы** государственных расходов является создание возможностей по управлению финансовыми ресурсами государства в соответствии с долгосрочными и среднесрочными целями и приоритетами государственной политики. Среднесрочная программа государственных расходов служит основой для составления проекта государственного бюджета на очередной финансовый год.

Перечень сведений для составления Среднесрочной программы государственных расходов и соответствующих отраслевых (секторных) среднесрочных программ государственных расходов включает:

- прогноз социально-экономического развития Республики Таджикистан на год, предшествующий очередному финансовому году и три последующих года;

- основные направления налогово-бюджетной, денежно-кредитной и валютной политики Республики Таджикистан на последующие три года;

- прогноз сводного финансового баланса на год, предшествующий очередному финансовому году и последующие три года с определенными потолками государственного финансирования отраслей (секторов);

- адресная инвестиционная программа на последующие три года с соответствующими потолками финансирования;

- структура государственного долга, программа государственных внутренних и внешних заимствований на год, предшествующий очередному финансовому году и на последующие три года.

Исполнительные органы государственной власти, ответственные за государственную политику в соответствующих отраслях, в установленные сроки разрабатывают и представляют в Министерство финансов Республики Таджикистан отраслевые (секторные) среднесрочные программы государственных расходов, подписанные руководителями этих органов. При непредставлении в установленные сроки отраслевые (секторные) программы государственных расходов разрабатываются Министерством финансов Республики Таджикистан.

В процессе составления Среднесрочной программы государственных расходов Министерство финансов Республики Таджикистан вправе требовать и получать от исполнительных органов государственной власти все необходимые ему сведения.

Министерство финансов Республики Таджикистан в установленные Правительством Республики Таджикистан сроки и на основе отраслевых (секторных) среднесрочных программ государственных расходов составляет проект Среднесрочной программы государственных расходов и представляет его на рассмотрение Правительству Республики Таджикистан.

Правительство Республики Таджикистан до 1 июля утверждает и публикует проект Среднесрочной программы государственных расходов и представляет его для сведения в Маджлиси Намояндагони Маджлиси Олии Республики Таджикистан.

Для составления проекта государственного бюджета подготавливаются следующие документы и материалы:

- прогноз социально-экономического развития Республики Таджикистан на очередной финансовый год;

- основные направления бюджетно-налоговой, денежно-кредитной и валютной политики Республики Таджикистан;

- прогноз сводного финансового баланса на очередной финансовый год;

- адресная инвестиционная программа;

- план развития государственного сектора;

- структура государственного долга, программа государственных внутренних и внешних заимствований;

- программа государственных гарантий;

- оценка потерь государственного бюджета от предоставленных налоговых льгот;

- оценка ожидаемого исполнения бюджета за текущий финансовый год;

- другие документы и материалы, предусмотренные настоящим Законом.

Министерство финансов Республики Таджикистан на основании решения Правительства Республики Таджикистан составляет для министерств и ведомств, местных органов государственной власти, бюджетных учреждений Положение по формированию проекта бюджета на очередной финансовый год, в котором определяются налогово-бюджетная политика, основные параметры доходов и расходов бюджета, график его подготовки и процедура представления расчетов и обоснований бюджетов.

Органы государственного управления, Национальный банк Таджикистана и другие хозяйствующие субъекты, отвечающие за социально-экономическое развитие республики, представляют Министерству финансов детальные показатели производства товаров (работ, услуг) за отчетный год и прогнозируемый период, необходимые для составления проекта республиканского бюджета.

Министерство финансов устанавливает порядок подготовки сведений для составления и представления сметы бюджетных учреждений. Документы, представляемые бюджетными учреждениями должны включать следующие сведения;

- проект сметы доходов и расходов на предстоящий бюджетный год по секторам, группам, пунктам и статьям в соответствии с бюджетной классификацией;

- проект сметы доходов и расходов на среднесрочный период по секторам, группам и статьям в соответствии с бюджетной классификацией;

- сведения о сети учреждений и организаций, штатах (постоянных и временных) и контингенте, для которых необходимо предусмотреть денежные средства;

- пояснение и обоснование расчетов, позволяющие Министерству финансов провести обзор и анализ предложений по бюджету;

- предложения по формированию государственных инвестиционных программ на среднесрочный период, отдельно на каждый год.

Министерство финансов анализирует все расчеты поступлений и бюджетных платежей, предлагает бюджетным учреждениям необходимые корректировки, а также определяет необходимый объем заимствований и возможные источники их получения.

В случае возникновения разногласий между Министерством финансов и министерствами, ведомствами, другими бюджетными учреждениями относительно составления проекта бюджета Министерство финансов принимает решения и представляет их на рассмотрение в Правительство Республики Таджикистан.

Бюджеты государственных целевых фондов составляются органами, осуществляющими управление указанными фондами, в соответствии с положением и в установленные Министерством финансов сроки.

В случае возникновения разногласий между Министерством финансов и органами, обеспечивающими бюджет государственных целевых фондов, Министерство финансов принимает решения и представляет на рассмотрение в Правительство Республики Таджикистан.

Местные бюджеты составляются местными исполнительными органами государственной власти в соответствии с требованиями настоящего Закона, законодательства Республики Таджикистан о местных органах государственной власти, других нормативно-правовых актов Республики Таджикистан.

Ответственность за составление местных бюджетов несет местный финансовый орган.

**Порядок представления местных бюджетов**

Проекты местных бюджетов представляют в Министерство финансов председатели Горно-Бадахшанской автономной области, областей, города Душанбе, городов и районов республиканского подчинения.

Представленные проекты местных бюджетов должны содержать следующие сведения: показатели доходов и расходов на очередной финансовый год и среднесрочный период: расчеты требуемых сумм дотаций и субвенций, выделяемых из республиканского бюджета. Пояснения и обоснования расчетов позволяют Министерству финансов провести обзор и анализ предложений по бюджету.

В случае возникновения разногласий между Министерством финансов и местными исполнительными органами государственной власти относительно составления проекта местного бюджета Министерство финансов принимает решения и представляет на рассмотрение в Правительство Республики Таджикистан.

Председатели городов и районов областного и городского подчинения представляют в вышестоящие исполнительные органы власти показатели доходов и расходов бюджетов и расчеты к ним в соответствии с требованиями и правилами, предусмотренными настоящей статьей.

**Порядок представления проекта государственного бюджета**

Министерство финансов на основании представленных предложений по бюджету составляет проекты государственного бюджета, республиканского бюджета и бюджетов государственных целевых фондов на очередной финансовый год и к 20 сентября текущего года представляет их в Правительство Республики Таджикистан.

Правительство Республики Таджикистан в соответствии с установленным порядком рассматривает представленный проект государственного бюджета, республиканского бюджета и бюджетов государственных целевых фондов и принимает соответствующее решение.

Правительство Республики Таджикистан представляет проект государственного бюджета на очередной финансовый год в Маджлиси Намояндагони Маджлиси Олии Республики Таджикистан для рассмотрения ежегодно до 1 ноября проходящего года.

**Документы и материалы, представляемые в Маджлиси Намояндагони Маджлиси Олии Республики Таджикистан одновременно с проектом Закона о Государственном бюджете**

Правительство Республики Таджикистан при внесении в Маджлиси Намояндагони Маджлиси Олии Республики Таджикистан проекта закона о государственном бюджете Республики Таджикистан на очередной финансовый год одновременно представляет также следующие материалы:

- предварительные итоги социально-экономического развития Республики Таджикистан за истекший период текущего года;

- прогноз социально - экономического развития Республики Таджикистан на очередной финансовый год;

- основные направления бюджетной и налоговой политики на очередной финансовый год;

- прогноз сводного финансового баланса на очередной финансовый год;

- проекты общереспубликанских целевых программ, которые финансируются из республиканского бюджета;

- расчеты по статьям классификации республиканского бюджета, разделам и подразделам функциональной классификации бюджета на очередной финансовый год;

- расчеты по главным распорядителям и распорядителям бюджетных средств ведомственной классификации;

- проект программы государственных внешних заимствований и представления кредита зарубежным государствам на очередной финансовый год;

- проект структуры государственного внешнего долга Республики Таджикистан и программы внутренних заимствований, предусмотренных для покрытия дефицита бюджета;

- проекты законов Республики Таджикистан о приостановлении действия или отмене законов, предусматривающих расход средств из государственного бюджета;

- другие документы, требуемые в соответствии с регламентом Маджлиси Намояндагони Маджлиси Олии Республики Таджикистан;

Одновременно с внесением проекта закона Республики Таджикистан о государственном бюджете Республики Таджикистан на очередной финансовый год в Маджлиси Намояндагони Маджлиси Олии Республики Таджикистан вносится проект следующих законов:

- о внесении изменений и дополнений в [Налоговый кодекс](http://base.spinform.ru/show_doc.fwx?rgn=7913) Республики Таджикистан в [Таможенный кодекс](http://base.spinform.ru/show_doc.fwx?rgn=7870) Республики Таджикистан;

- о бюджете государственных целевых фондов.

**Фонд непредвиденных расходов**

Фонд непредвиденных расходов ежегодно включается в объем расходов республиканского бюджета. Размер фонда непредвиденных расходов определяется при составлении ежегодного бюджета.

Распределение и использование средств фонда непредвиденных расходов входит в ведение Правительства Республики Таджикистан. Средства фонда непредвиденных расходов затрачиваются на преодоление последствий стихийных бедствий, эпидемий и других непредвиденных обстоятельств, не предусмотренных в ежегодном бюджете.

Правительство Республики Таджикистан ежеквартально сообщает в Маджлиси Намояндагони Маджлиси Олии Республики Таджикистан о расходах фонда непредвиденных расходов.

 **Резервный фонд Президента Республики Таджикистан**

Резервный фонд Президента Республики Таджикистан устанавливается в размере 2 процентов от доходов Государственного бюджета и включается в республиканский бюджет.

Средства резервного фонда Президента Республики Таджикистан расходуются по распоряжению Президента Республики Таджикистан.

**Резервный фонд местных исполнительных органов государственной власти**

Резервный фонд местных исполнительных органов государственной власти устанавливается в размере 0,5 % от объема доходов соответствующего местного бюджета и включается в состав его расходов.

Резервным фондом местных исполнительных органов государственной власти распоряжаются председатели Горно-Бадахшанской автономной области, областей, города Душанбе, городов и районов.

Порядок использования средств резервного фонда местных исполнительных органов государственной власти определяется Правительством Республики Таджикистан.

Порядок рассмотрения и утверждения проекта закона о государственном бюджете Республики Таджикистан на очередной финансовый год определяется настоящим Законом.

Порядок рассмотрения и утверждения проекта решения о местном бюджете определяется правовыми актами местного представительного органа государственной власти в соответствии с требованиями.

Проект закона о бюджете государственных целевых фондов рассматривается и утверждается одновременно с законом о государственном бюджете Республики Таджикистан на очередной финансовый год.

Проект Закона (решения) о внесении изменений в налоговое законодательство Республики Таджикистан вносится на рассмотрение и утверждение Маджлиси Намояндагони Маджлиси Олии Республики Таджикистан, местного представительного органа государственной власти субъектом права законодательной инициативы до принятия Закона (решения) о бюджете на очередной финансовый год.

Проект Закона Республики Таджикистан о Государственном бюджете Республики Таджикистан на очередной финансовый год, принятый Маджлиси Намояндагони Маджлиси Олии до 31 декабря проходящего года не вводится в действие, и финансирование расходов осуществляется в соответствии с законом.

Маджлиси Намояндагони может принять закон Республики Таджикистан о финансировании расходов из государственного бюджета в первом квартале очередного финансового года.

Проекты законов о внесении изменений и дополнений в закон Республики Таджикистан о государственном бюджете Республики Таджикистан на очередной финансовый год по всем вопросам, являющимся предметом регулирования Закона, представляются Правительством Республики Таджикистан.

В случае уменьшения или превышения поступлений средств в бюджет, что может привести к изменению финансирования по сравнению с утвержденным бюджетом более чем на 10 процентов годовых назначений, Правительство Республики Таджикистан представляет в Маджлиси Намояндагони Маджлиси Оли Республики Таджикистан проект Закона Республики Таджикистан о внесении изменений и дополнений в Закон Республики Таджикистан о государственном бюджете Республики Таджикистан или проект Закона Республики Таджикистан о дополнительном государственном бюджете Республики Таджикистан на очередной финансовый год вместе с необходимыми документами.

В случае уменьшения или превышения поступлений средств в бюджет, что может привести к изменению финансирования по сравнению с утвержденным бюджетом менее чем на 10 процентов годовых назначений, Правительство Республики Таджикистан имеет право принять решение о внесении изменений в доходную и расходную части государственного бюджета без изменения размера дефицита бюджета, которая доводится до сведения Маджлиси Намояндагонии Маджлиси Олии Республики Таджикистан.

Маджлиси Намояндагонии Маджлиси Олии Республики Таджикистан рассматривает указанный законопроект во внеочередном порядке в течение 15 дней.

Если проект закона о внесении изменений и дополнений в закон Республики Таджикистан о государственном бюджете на очередной финансовый год не принимается в указанный срок, Правительство Республики Таджикистан имеет право принять соответствующее решение по данным вопросам и пропорционально сократить или увеличить расходы государственного бюджета при условии, если в Законе Республики Таджикистан о Государственном бюджете в текущем году не предусмотрено иное.

**Порядок утверждения сметы расходов**

После утверждения Государственного бюджета, Министерство финансов Республики Таджикистан информирует министерства и ведомства, организации и учреждения, финансируемые из республиканского бюджета, об утвержденных для них средствах и, в соответствии с указанной информацией, министерства и ведомства, организации и учреждения утверждают в соответствии с бюджетной классификацией сметы своих расходов для каждого квартала и представляют в Министерство финансов Республики Таджикистан.

Порядок составления и утверждения сметы расходов устанавливается Министерством финансов.

Утвержденные бюджетные расходы министерств и ведомств, других бюджетных учреждений могут быть изменены и перераспределены по решению Правительства Республики Таджикистан в случаях, предусмотренных законом о государственном бюджете Республики Таджикистан на очередной финансовый год.

В пределах сметы министерств и ведомств, других бюджетных учреждений перераспределение средств между статьями расходов и кварталами проводится с согласия Министерства финансов. Перераспределение не должно превышать двух десятых частей объема финансирования изменяемой статьи и квартала.

Министерство финансов Республики Таджикистан имеет право:

- в случае выявления фактов использования средств одной статьи расходов на расходы по другой статье, нарушения требований экономного и результативного финансового управления и управленческой подотчетности, до полного устранения выявленных нарушений приостанавливать расходные операции по соответствующей статье расходов или уменьшить финансирование расходов на сумму выявленных нарушений;

- при истечении срока исковой давности по дебиторской и кредиторской задолженности бюджетных учреждений уменьшить финансирование по статьям расходов, по которым возникла указанная задолженность, на сумму этих задолженностей;

- в случаях, предусмотренных законом, при изменении полномочий главного распорядителя, распорядителя и получателя бюджетных средств или увеличении размера годового дефицита бюджета, или по решению Правительства Республики Таджикистан, временно приостанавливать бюджетное финансирование, уменьшать объемы ассигнований или изменять время их выделения.

В случае реорганизации или ликвидации бюджетного учреждения, Министерство финансов вносит соответствующие изменения в бюджете в пределах, выделенных на их содержание.

**Исполнение местных бюджетов**

Порядок исполнения местного бюджета аналогичен порядку исполнения республиканского бюджета. Ответственность за исполнение местного бюджета возлагается на финансовые органы местных исполнительных органов государственной власти.

**Исполнение бюджетов государственных целевых фондов**

Исполнение бюджетов государственных целевых фондов осуществляется в порядке, установленном Правительством Республики Таджикистан. Ответственность за исполнение бюджетов государственных целевых фондов возлагается на руководителей органов, осуществляющих управление государственными целевыми фондами.

**Обзор и анализ исполнения государственного бюджета**

Министерство финансов после обзора и анализа отчетов об исполнении республиканского бюджета, местных бюджетов, бюджетов государственных целевых фондов, представляет ежеквартально в Правительство Республики Таджикистан информацию с нарастающим итогом о состоянии государственного бюджета. Информация должна содержать следующие сведения:

- отчетные данные о макроэкономическом и финансовом состоянии Республики Таджикистан;

- сравнение объемов фактических и утвержденных доходов, объемов фактических и утвержденных расходов, фантов, дефицита и заимствований государственного бюджета с разъяснением расхождений между утвержденными и фактическими показателями;

- меры по обеспечению выполнения государственного бюджета на оставшийся период.

На основании результатов обзора и анализа исполнения бюджета в отчетном году, Правительство Республики Таджикистан, принимает решение о приведении текущего финансового года в соответствие с новым экономическим обстоятельством и информирует Маджлиси Намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан.

**Завершение бюджетного года**

Право финансирования расходов, предусмотренных законом Республики Таджикистан о государственном бюджете Республики Таджикистан на очередной финансовый год прекращается 31 декабря текущего бюджетного года.

Все денежные средства, имеющиеся на лицевых счетах министерств и ведомств, других бюджетных учреждений, финансируемых за счет республиканского бюджета, 31 декабря должны быть подытожены и переведены на единый счет казначейства, если Министерство финансов не примет иного решения. Местные финансовые органы и органы управления государственных целевых фондов в аналогичном порядке подытоживают лицевые счета организаций и учреждений, финансируемых из местных бюджетов, бюджетов государственных целевых фондов.

**10.4. Отчет об исполнении государственного бюджета Республики Таджикистан**

**Периодические отчеты об исполнении государственного бюджета**

Министерство финансов подготавливает и издает нормативные и инструктивные документы для министерств и ведомств, других бюджетных учреждений, местных исполнительных органов государственной власти, требующие соблюдения стандартных процедур бухгалтерского учета и составления отчета.

Министерства, ведомства и другие бюджетные учреждения в соответствии с установленными Министерством финансов сроками представляют ему квартальные отчеты об исполнении смет доходов и расходов, а местные исполнительные органы государственной власти квартальные отчеты об исполнении местных бюджетов.

Министерство финансов по итогам исполнения государственного бюджета и республиканского бюджета подготавливает квартальные отчеты с нарастающим итогом. Местные финансовые органы подготавливают соответствующие отчеты об исполнении местных бюджетов. Министерство финансов, местные финансовые органы представляют квартальные отчеты с нарастающим итогом соответственно Правительству Республики Таджикистан и местному исполнительному органу государственной власти.

Правительство Республики Таджикистан и местный исполнительный орган государственной власти утверждают квартальный отчет и представляют в Маджлиси Намояндагони Маджлиси Олии Республики Таджикистан, местный представительный орган государственной власти. Квартальный отчет публикуется соответствующим органом в средствах массовой информации не позднее двух месяцев после завершения упомянутого квартала.

В конце финансового года министр финансов издает распоряжение о закрытии года и подготовке отчета об исполнении государственного бюджета и бюджета государственных целевых фондов.

На основании распоряжения министра финансов все получатели бюджетных средств готовят годовые отчеты по доходам и расходам.

Министерства, ведомства и другие бюджетные учреждения сличают годовые отчеты подведомственных организаций, принимают соответствующее решение и представляют сводный годовой отчет в Министерство финансов до первого марта текущего года.

Отчет об исполнении бюджетов государственных целевых фондов составляется органом управления указанных фондов и представляется Министерству финансов до первого марта текущего финансового года.

Министерство финансов на основании годовых отчетов министерств, ведомств, бюджетных учреждений, получателей бюджетных средств, органов управления государственных целевых фондов, предприятий и государственных заказчиков, местных исполнительных органов государственной власти и других уполномоченных органов составляет годовой отчет об исполнении государственного бюджета Республики Таджикистан и представляет его в Правительство Республики Таджикистан до 1 мая текущего года.

В годовом отчете об исполнении государственного бюджета должны быть отражены следующие сведения:

- фактические показатели доходов и грантов, полученных за год;

- функциональные и экономические расходы в соответствии с бюджетной классификацией в разрезе утвержденных и уточненных объемов и фактических показателей;

- фактический уровень дефицита бюджета и финансирования;

- баланс единого казначейского счета на начало и конец года;

- разъяснение основных расхождений между фактическими бюджетными ассигнованиями и утвержденными бюджетными назначениями;

- отчет о размерах государственных заимствований, государственных долговых гарантий, выданных в течение бюджетного года, перечень непогашенных государственных долгов, информация о других операциях по управлению долгом;

- общий обзор инвестиций за счет государственного бюджета;

- отчет о расходах за счет резервного фонда Президента Республики Таджикистан и фонда непредвиденных расходов.

Правительство Республики Таджикистан в соответствии с законодательством Республики Таджикистан представляет годовой отчет об исполнении государственного бюджета в Маджлиси Намояндагони Маджлиси Олии Республики Таджикистан до 1 июня текущего года.

Одновременно с отчетом об исполнении Государственного бюджета за отчетный финансовый год в Маджлиси Намояндагони Маджлиси Олии Республики Таджикистан вносится годовой отчет об исполнении бюджета государственных целевых фондов.

При внесении в Маджлиси Намояндагон отчета об исполнении государственного бюджета 5 представляются также следующие документы и материалы:

- отчет о расходовании средств резервного фонда Президента Республики Таджикистан;

- отчет о предоставлении и погашении бюджетных кредитов;

- отчет о предоставлении государственных гарантий;

- отчет о внутренних и внешних заимствованиях Республики Таджикистан;

- отчет о доходах, полученных от использования государственного имущества;

- отчет о состоянии внутреннего и внешнего долга Республики Таджикистан.

Внешнее заключение на отчет об исполнении государственного бюджета поступает от органа государственного финансового контроля Республики Таджикистан.

Заключение вышеупомянутого органа на отчет об исполнении государственного бюджета представляется Президенту Республики Таджикистан, Правительству Республики Таджикистан, МаджлисиНамояндагони Маджлиси Олии Республики Таджикистан до 1 октября текущего года. Должностные лица вышеупомянутого органа несут ответственность за недостоверность и неполноту сведений, содержащихся в заключении в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

Правительство Республики Таджикистан принимает необходимые меры по устранению содержащихся в заключении недостатков и привлечению к ответственности виновных лиц в, соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

Маджлиси Намояндагони Маджлиси Олии Республики Таджикистан рассматривает и утверждает годовой отчет об исполнении государственного бюджета за предыдущий финансовый год одновременно с проектом Закона Республики Таджикистан о Государственном бюджете Республики Таджикистан на очередной финансовый год.

Правительство Республики Таджикистан публикует годовой отчет об исполнении государственного бюджета в средствах массовой информации после его утверждения в Маджлиси Намояндагони Маджлиси и Республики Таджикистан.

**Задания для самостоятельной работы:**

1. Подготовиться к устному обсуждению вопросов темы.

2. Ответить на вопросы для самоконтроля.

3. Выполнить предложенные к теме задания.

4. Подготовить рефераты на темы:

- «Основные процедуры и правила бюджетного процесса в Республике Таджикистан»

- «Государственный бюджет как инструмент реализации социально-экономических программ»

5. Ответить на тестовые вопросы.

6. Составить дополнительный глоссарий по теме.

**Вопросы для самоконтроля:**

1. В чем заключается сущность представления бюджета?

2. Как проявляется объективный характер категории «бюджетный цикл»?

3. Перечислите учреждения, которые занимаются подготовкой бюджета.

4. Что представляет собой бюджетное устройство?

5. Какие принципы положены в основу устройства бюджетной системы?

6. Что представляет собой бюджетный процесс?

**Задания:**

1. Раскройте все этапы процесса исполнения бюджета.

2. Как осуществляются бюджетные процедуры по республиканскому бюджету Республики Таджикистан?

3. Каков порядок и процедуры бюджетного процесса по местным бюджетам в Республике Таджикистан?

4. Изучите структуру многолетнего бюджетирования и инвестиционных программ в Республике Таджикистан, нескольких последних лет. Сделайте выводы.

5.Сформулируйте предложения по совершенствованию проекта бюджета на следующий год.

**Тест**

**1. Регламентированная законом деятельность органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов, называется:**

А) бюджетная система; B) бюджетный процесс; C)бюджетная классификация; D)бюджетная функция; E) бюджетные дотации.

**2. Составной частью бюджетного процесса, является:**

А) бюджетная политика; B) бюджетная система; C)бюджетная классификация; D) бюджетная функция; E) бюджетное регулирование.

**3. Участниками бюджетного процесса, являются:**

А) органы законодательной и представительной власти;B) органы исполнительной власти; C) органы денежно-кредитного регулирования; D) органы государственного и муниципального финансового контроля; E) все ответы правильные.

**4. Бюджетные средства, предусмотренные бюджетной росписью получателю или распорядителю бюджетных средств, называются:**

A) бюджетное регулирование; B) бюджетная классификация; C) бюджетный процесс; D)бюджетные ассигнования; E) бюджетная роспись;

**5. Документ о поквартальном распределении доходов и расходов бюджета и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета, устанавливающий распределение бюджетных ассигнований между получателями бюджетных средств, называется:**

А) бюджетная роспись; B) бюджетные ассигнования; C) бюджетная классификация; D) бюджетное регулирование.E) бюджетный процесс;

**6. Организация и принципы построения бюджетной системы, ее структура и взаимосвязь между бюджетами, которые он объединяет, в процессе обеспечения выполнения единой общегосударственной финансово-бюджетной политики, это:**

А) бюджетная роспись; B) бюджетные ассигнования; C) **бюджетное устройство;** D) профицит бюджета; E) дефицит бюджета.

**7. Мобилизация запланированных доходов и финансирование предусмотренных расходов, называется:**

А) дефицит бюджета; B) **бюджетное устройство;** C) бюджетный процесс; D) и**сполнение бюджета;** E) бюджетные дотации.

**8. Составление проектов бюджетов разных уровней, это:**

А) бюджетное планирование; B) **бюджетное устройство;** C) бюджетный процесс; D) и**сполнение бюджета;** E) бюджетные система.

**9. Этапы бюджетного процесса:**

A) б**юджетное планирование;** B) **процесс исполнения бюджета; C)** а**нализ исполнения бюджета;** D) с**татистическая обработка бюджетных показателей;** E) все ответы правильные.

**10. Средства, полученные от органов государственной власти, других государств или международных организаций на безвозмездной и безвозвратной основе, это:**

А) инвестиции; B) депозиты; C) ресурсы; D) деньги;E) **трансферты.**

**Тема 11. Система и структура казначейства Республики Таджикистан**

**11.1. Система и структура казначейства Республики Таджикистан.**

**11.2. Единые казначейские счета.**

**11.3. Исполнение республиканского и местного бюджета по доходам.**

**11.4. Учёт внебюджетных средств.**

**11.5. Составление консолидированной отчётности.**

**11.1. Система и структура казначейства Республики Таджикистан**

 **Казначейство** является государственным органом, обеспечивающим организацию контроля над доходами, расходами и казначейское исполнение Государственного бюджета Республики Таджикистан.

 Казначейство считается структурным подразделением Министерства финансов Республики Таджикистан.

Казначейство состоит из Центрального казначейства и его местных отделений в Горно-Бадахшанской автономной области, областях, городе Душанбе, городах и районах Республики Таджикистан.

 Местные отделения казначейства в городах и районах Горно-Бадахшанской автономной области, областях и городе Душанбе подчинены непосредственно отделениям казначейства Горно-Бадахшанской автономной области, областей города Душанбе.

 Центральное казначейство возглавляет директор, его местных отделений - начальник.

 В структуре Центрального казначейства создается отдел внутреннего аудита и контроля, призванного обеспечить организацию контроля и целевого использования бюджетных средств.

 Казначейство обязано:

- осуществлять контроль над планомерным казначейским исполнением республиканского бюджета, местных бюджетов, вести и управлять единые казначейские счета и единые местные казначейские счета:

 - составлять и опубликовывать периодические отчеты о казначейском исполнении Государственного бюджета Республики Таджикистан, а также по завершению финансового года представлять необходимую отчетность Министерству финансов Республики Таджикистан и в установленном порядке Правительству Республики Таджикистан и Маджлиси Намояндагони Маджлиси Олии Республики Таджикистан,

 - разработать инструкции, формы учета и отчетности по казначейскому исполнению Государственного бюджета по доходам и расходам, а также по процедурам полного сбора государственных доходов (налоговые и неналоговые поступления в республиканский бюджет и в местные бюджеты), консолидировать все внебюджетные средства;

 - учитывать государственные активы, в том числе, доходы от акций негосударственных организаций, принадлежащих государству, обязательства и деятельность по управлению и обслуживанию финансовых активов или внутреннего и внешнего долга;

 - закреплять соответствующие республиканские и местные бюджетные учреждения за определенным казначейством для их финансирования;

 - перечислять и зачислять своевременно и в полном объеме в соответствии с установленным порядком денежные средства на счета бюджетных учреждений.

 Казначейство организует и ведет учет сбора всех государственных доходов, а также всех видов государственных расходов, производимых бюджетными учреждениями. Правила бухгалтерского учета, касающиеся казначейского исполнения республиканского и местных бюджетов, определяются Центральным казначейством. Республиканский бюджет и местные бюджеты исполняются на основе принципа единства кассы.

 Сведения о казначейском исполнении Государственного бюджета Республики Таджикистан по доходам и расходам, содержащиеся в финансовых отчетах Центрального казначейства рассматриваются как единственные, подлинные и окончательные.

 Центральное казначейство и его местные отделения представляют ежемесячно Министерству финансов Республики Таджикистан отчет, который по содержанию отражает подробную классификацию доходов и расходов. По завершению бюджетного года Центральное казначейство в течении трех месяцев составляет годовой отчет о казначейском исполнении Государственного бюджета Республики Таджикистан и представляет его Министерству финансов Республики Таджикистан.

**11.2. Единые казначейские счета**

Все доходы республиканского бюджета должны поступать непосредственно на единые казначейские счета или через транзитные казначейские счета в местные отделения казначейства.

**Единые казначейские счета** - единые консолидированные банковские счета Правительства Республики Таджикистан, открываемые Министерством финансов Республики Таджикистан в Национальном Банке Таджикистана.

**Единые местные казначейские счета** - единые казначейские счета, открываемые местными отделениями казначейства в уполномоченных банках для обслуживания местных бюджетов.

**Транзитные казначейские счета республиканского бюджета** - счета, открываемые местными отделениями казначейства в уполномоченных банках для сбора и ежедневного перевода доходов республиканского бюджета, собранных в Горно-Бадахшанской автономной области, областях, городе Душанбе, городах и районах республиканского подчинения, на единые казначейские счета.

**Единые казначейские счета по внебюджетным средствам** - счета, на которые зачисляются средства, получаемые бюджетными учреждениями помимо ассигнований, выделяемых им из государственного бюджета Республики Таджикистан.

Национальный банк Таджикистана, обслуживающий единые казначейские счета, и уполномоченные банки, обслуживающие единые местные казначейские счета, направляют в Центральное казначейство и соответственно в местные отделения казначейства ежедневные банковские выписки с указанием ежедневных поступлений доходов и произведенных расходов. Национальный банк Таджикистана и уполномоченные банки, обслуживающие единые казначейские счета, также направляют третьего числа каждого месяца в Центральное казначейство и местные отделения казначейства месячную подневную выписку о доходах и расходах по единым казначейским счетам.

Центральное казначейство и местные отделения казначейства обслуживаются только в одном уполномоченном банке.

Местные отделения казначейства для сбора республиканских доходов и осуществления расходов по республиканскому бюджету открывают транзитные счета только в том уполномоченном банке, в котором они имеют единый местный казначейский счет. Уполномоченные банки переводят ежедневные доходы республиканского бюджета, поступившие на транзитные счета, на единые счета Центрального казначейства. Ежедневный остаток на транзитных казначейских счетах в Горно-Бадахшанской автономной области, областях, городе Душанбе, городах и районах Республики Таджикистан должен быть нулевым.

Национальный банк Таджикистана и уполномоченные банки не имеют право без разрешения Центрального казначейства и его местных отделений, списывать денежные средства с казначейских счетов или проводить какие-либо другие операции.

Бюджетные учреждения, независимо от ведомственной подчиненности, могут открывать с соответствующим разрешением министра финансов Республики Таджикистан в каком-то определенном месте банковские счета (сомони, валютный, специальный счет).

Бюджетные учреждения обеспечивают полное зачисление доходов на единые казначейские счета (на единые казначейские субсчета, в том числе местные), полученные от выполненных работ и предоставленных услуг. Без поступления средств на указанные выше счета и субсчета осуществление расходов запрещается.

**11.3. Исполнение республиканского и местного бюджета по доходам.**

Доходы и налоги республиканского бюджета в национальной валюте перечисляются на Единый казначейский счёт Центрального казначейства в Национальный Банк Таджикистана от налогоплательщиков, согласно платежных поручений (с указанием реквизитов налогоплательщика, банка, наименования платежа, цифрового обозначения налога согласно бюджетной классификации доходов, суммы) или через транзитные республиканские счета казначейств, находящихся в региональных отделениях Амонатбанка.

 Уполномоченные банки, направляют поступившие налоги в доле, установленные для республиканского бюджета Законом о государственном бюджете на текущий год, через транзитные счета на Единый казначейский счёт в Национальный Банк Таджикистана с копией платёжного поручения в электронной версии. Сумма налога, предназначенного для местного бюджета, зачисляется на ЕКС местного отделения казначейства.

 Центральное казначейство осуществляет ежедневный учёт поступающих доходов на счёт республиканского бюджета.

Также Центральное казначейство осуществляет учёт поступлений от реализации государственных ценных бумаг.

Средства от реализации государственных ценных бумаг учитываются в доходах республиканского бюджета и используются для текущего финансирования расходов республиканского бюджета.

В случае поступления на счета органов казначейства доходов, требующих выяснения, суммы этих доходов отражаются в отчётах как невыясненные суммы.

По налогам, распределяемым между республиканским и местным бюджетами, банк-получатель производит распределение с соответствии с Законом о государственном бюджете. Доля республиканского бюджета зачисляется на соответствующий транзитный счёт, доля местных органов государственного управления зачисляется на казначейский счёт местного бюджета. Казначейству передаются мемориальные ордера с указанием произведённого распределения. Работник банка при закрытии транзитного счёта платёжным поручением или мемориальным ордером предоставляет расшифровку поступивших доходов, по видам источников, согласно бюджетной классификации.

Получая выписки транзитного счёта, специалист подказначейства ведёт ежедневный отчёт о поступивших доходных источниках с расшифровкой по видам доходов, готовит еженедельные, месячные отчёты о поступивших доходах для областного финансового управления и Министерство Финансов республики. В областном финансовом управлении все отчёты районов и городов областного подчинения обобщаются, сверяются с данными областного транзитного счёта по выпискам, затем отчёт передаётся в Минфин Республики Таджикистан.

В конце каждого месяца готовятся месячные отчёты по доходам, на основе фактически поступивших доходов, подтверждённые сверками.

Месячный отчёт доходов согласно классификации готовится по форме и посылается в Центральное казначейство (отдел доходов) для учёта. К отчёту прикладывается отчёт о сборах различных налогов МГДС по датам по форме, составленный подказначейством ГБАО, области и г. Душанбе собирают отчёты о доходах в своих районах и посылают один общий месячный отчёт в казначейство.

**Отчёт месячной сверки по доходам.**

В конце каждого месяца каждый район готовит детальный отчёт о доходах, полученных в течение месяца, согласно классификации. Этот отчёт подписывается как казначейством, так и органами МГДС. Копия этого подписанного отчёта направляется в Центральное казначейство (отдел доходов) для их учёта с тем, чтобы любое несоответствие между цифрами о сборе налогов Центрального казначейства и МГДС было вскоре устранено.

Региональные казначейства имеют счета в Амонатбанке. Все местные налоги, включая долю местного бюджета от доходов, распределяемых между республиканским и местными бюджетами, направляются на эти счета.

Амонатбанк - получатель производит распределение в части доходов местного бюджета, в соответствии с Законом о государственном бюджете, и предоставляет выписку по доходам с платёжными поручениями, подтверждающими виды поступивших налогов в региональные казначейства.

На основании всех первичных документов, приложенных к выписке из текущего счёта местного бюджета составляется справка о доходах, поступивших на текущий счёт (основной) соответствующего бюджета, которая составляется бухгалтерией финансового органа.

В справке указывается раздел, глава, параграф бюджетной классификации, наименование доходов, количество документов и сумма каждого вида платежа. После составления справки документы, относящиеся к доходам, по которым отдел (инспекция) государственных доходов ведёт учёт по лицевым счетам плательщиков, передаются под расписку работника этого отдела (инспекции). По доходам, администрируемым непосредственно бюджетным отделом или старшим инспектором по бюджету, документы остаются в бухгалтерии финансового органа, и расписки за них в справке не требуется.

На общую сумму доходов необходимая корреспонденция счетов приводится с мемориальным ордером, выпиской из текущего счёта (основного) местного бюджета и другими документами в делах бухгалтерии финансового органа. Все доходы, поступающие в местный бюджет, отражаются в книге доходов. В этой книге учитываются доходы, поступившие в местные бюджеты, и суммы невыясненных поступлений. В разделе «Оглавление» этой книги перечисляются все виды доходов, поступающие в данный бюджет, т.е. указывается раздел, глава и параграф бюджетной классификации, полное наименование каждого вида доходов и номер строки книги, присвоенный для того или другого вида доходов.

Аналитический учёт в этой книге ведётся отдельно по каждому виду доходов.

На основании мемориального ордера и справки о поступивших доходах производятся записи в книгу в графы «Кредит» по соответствующим строкам, установленным для каждого вида доходов.

Если уплаченная сумма налогов, штрафов и процентов превышает начисленную сумму налога, штрафов и процентов, то производится возврат или зачет излишне уплаченных сумм налогоплательщикам. Операции по возврату или зачету производятся в порядке безналичных расчетов с соответствующим бюджетом. Излишне поступившие в бюджет суммы платежей (переплаты) зачитываются в погашение недоимок по другим платежам без заявления плательщиков. При отсутствии недоимок, суммы переплат зачитываются в уплату других платежей, по которым не наступили сроки уплаты, или возвращаются по заявлению плательщика.

Предприятия, имеющие задолженность по налогам, не получают запланированные государственные субсидии на сумму имеющейся задолженности. Операции по взаимозачету, осуществляются без предоставления платежного поручения в банк, путем внесения изменений, согласно платежного поручения, по доходам и расходам единого казначейского счета Центрального казначейства или единого местного казначейского счета.

В ходе исполнения бюджета между республиканским и местными бюджетами производится перераспределение бюджетных средств (взаиморасчеты), перечисляются бюджетные средства из республиканского в местные бюджеты или наоборот.

**Взаимные расчеты** - это расчеты между бюджетами разных уровней и расчеты между бюджетными и другими субъектами, используемые в процессе исполнения Государственного бюджета.

Бюджетный департамент готовит приказ по взаиморасчетам и после его подписания передает в Центральное казначейство для исполнения.

Центральное казначейство заполняет платежные документы по взаимным расчетам и перечисляет установленные средства в соответствующий бюджет.

В случаях перечисления средств по взаимным расчетам всем регионам по целевому назначению, в платежных документах не ставятся коды бюджетной классификации по функциональному и экономическому принципу распределения получателя финансирования.

В ходе исполнения бюджета по взаиморасчетам местному финансовому органу отправляется уведомление о произведенных взаимных расчетах. Путем простого исчисления наибольшей суммы взаимных расчетов за минусом наименьшей суммы определяется сальдо взаимных расчетов.

Например: Республиканский бюджет должен по взаимным расчетам Согдийской области 755 тыс. сомони, одновременно Согдийская область должна перечислить республиканскому бюджету 435 тыс. сомони.

Производится определение сальдо взаимных расчетов: 755 тыс. сомони -435 тыс. сомони = 320 тыс. сомони, то есть республиканский бюджет должен перечислить Согдийской области с учетом взаимных расчетов 320 тыс. сомони. В связи с этим Областному финансовому управлению направляется письмо о произведенных взаимных расчетах.

Также производятся взаиморасчеты в случае, когда местный бюджет должен республиканскому. В данном случае производится обратная операция. Излишне зачисленные суммы отчислений от государственных налогов и доходов (символ 96 отчётности банков) записываются в книге доходов местного бюджета отдельной строкой. Возврат неправильно или излишне поступивших доходов записывается в хронологическом порядке, в установленные для этого графы «Дебет», где указывается номер мемориального ордера, раздел, глава, параграф, сумма. По окончании месяца производится систематизация этих операций по признаку однородности видов доходов, по которым произведён возврат, и общие суммы возвращённых доходов по каждому виду проставляются по соответствующим строкам в графе «Итого за месяц» по дебету, после чего выводятся итоги по каждому виду доходов за текущий месяц, с начала года в целом по счёту №4.

В тех случаях, когда возвращённая сумма превысит поступления с начала года по данному виду доходов (например, при возврате в начале года налога на прибыль по перерасчёту за истекший год), образовавшийся отрицательный остаток записывается в графу «Итого с начала года» красными чернилами.

Суммы невыясненных поступлений записываются в эту книгу по счёту №41.В тех случаях, когда количества строк на одной странице недостаточно для записей операций за месяц, по отдельным видам доходов используют следующие страницы книги.

Учёт поступлений государственных налогов и доходов, поступивших в городские (городов районного подчинения), поселковые и кишлачные бюджеты, ведётся внесистемно районными финансовыми отделами в ведомости по форме, устанавливаемой Министерством Финансов Республики Таджикистан или областными финансовыми отделами, в зависимости от местных условий.

В этой ведомости поступления государственных налогов и доходов учитываются по каждому нижестоящему бюджету, а также по бюджету района в целом в объёме следующих показателей: наименование налога или дохода, сумма.

Записи в ведомости производятся по мере получения от учреждения Национального Банка Таджикистана ведомости поступлений в местные бюджеты.

По истечении каждого месяца в ведомости выводятся итоги за месяц и с начала года.

 Суммы поступлений от государственных налогов и доходов по каждому бюджету сверяются ежемесячно с отчётами об исполнении городских бюджетов и отчётами об исполнении бюджетов кишлачных и поселковых Хукуматов. Кроме того, суммы поступлений государственных налогов и доходов в целом по бюджету района по каждому виду доходов сверяются с данными месячной отчётности учреждений банков.

**11.4. Учет внебюджетных (специальных) средств**

Работа с внебюджетными (специальными) средствами регламентирована «Положением о внебюджетных средствах», утвержденным приказом Министерства финансов Республики Таджикистан за №74 от 27 апреля 2001 года.

**Внебюджетными средствами** являются средства, получаемые бюджетными учреждениями помимо ассигнований, выделяемых им из Государственного бюджета Республики Таджикистан.

**К внебюджетным средствам относятся:** специальные средства, суммы по поручениям, депозитные суммы, доходы от подсобных хозяйств и другие.

Образование новых внебюджетных средств с определением источников доходов и допустимыми целями их расходования по учреждениям, состоящим на республиканском бюджете, допускается с разрешения Министерства финансов Республики Таджикистан, учреждениям, состоящим на местном бюджете, с разрешения соответствующих финансовых органов на местах.

Бюджетные учреждения, получающие доходы от реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг или осуществления иной разрешенной деятельности, направляют их на Единый казначейский внебюджетный счет в ОПЕРУ Национального Банка Таджикистана.

По каждому бюджетному учреждению ведется отдельный учет в соответствии с классификацией доходов и расходов бюджета Республики Таджикистан.

Бюджетные организации разрабатывают и утверждают в вышестоящей организации Положение по внебюджетным средствам, которое согласовывается с Министерством финансов.

Сметы доходов и расходов по внебюджетным средствам, также утверждаются вышестоящей организацией и согласовываются с Департаментом государственного бюджета Министерства финансов. Согласованная с Департаментом госбюджета смета доходов и расходов передаётся в Центральное казначейство в отдел внебюджетных средств на исполнение.

Согласно представленных в Центральное казначейство (отОПЕРУ Национального банка) выписок и подтверждающих документов, отдел внебюджетных средств ведёт учёт поступивших сумм на Единый внебюджетный Казначейский счет и производит зачисление доходов в разрезе бюджетных организаций.

Бюджетные организации представляют платежные поручения и документы в отдел внебюджетных средств для оплаты расходов, где после сверки остатка средств на счёте и сметы доходов и расходов, оформляются платежные документы и передаются в банк для оплаты.

Ежемесячно кураторами отдела представляются бюджетным организациям выписки о состоянии внебюджетных средств.

**Внебюджетные (специальные) средства местного бюджета**

В местных казначействах открывается Единый местный внебюджетный казначейский счет, для учета поступлений и расходования внебюджетных (специальных) средств бюджетных учреждений местного Хукумата. Счёт открывается в филиале Амонатбанка, в котором обслуживается Единый местный казначейский счет и транзитный счет республиканского бюджета.

По каждому бюджетному учреждению ведется отдельный учет в соответствии с классификацией доходов и расходов бюджета Республики Таджикистан.

Бюджетные учреждения, имеющие внебюджетные (специальные) средства, ежегодно, составляют смету доходов и расходов в порядке и по формам установленным Министерством финансов Республики Таджикистан.

Сметы утверждаются главным распорядителем бюджетных средств в общей сумме доходов и расходов, с указанием суммы превышения доходов над расходами, подлежащей внесению в бюджет и согласуются с местными финансовыми органами.

Отчет об исполнении доходов и расходов внебюджетных (специальных) средств по местным бюджетам составляется по форме 520106 (по ФБК и ЭБК), ежемесячно и ежеквартально представляется в Министерство финансов республики.

В местных казначействах учет внебюджетных (специальных) средств бюджетных организаций республиканского значения ведется отдельно. В конце каждого квартала превышение доходов над расходами по внебюджетным (специальным) средствам бюджетных организаций зачисляется в доход соответствующего бюджета.

**11.5. Составление консолидированной отчетности**

В течение 3 месяцев по окончании финансового года Центральное казначейство составляет консолидированный годовой отчет об исполнении Государственного бюджета Республики Таджикистан и предоставляет его руководству Министерства финансов.

Министерства и ведомства, бюджетные организации представляют годовые финансовые отчеты, которые сверяются с отчетами Центрального Казначейства.

Информация по фактическим месячным доходам и расходам собирается со всех отделов Центрального казначейства. Отчеты о республиканских доходах и расходах через транзитные счета местных бюджетов предоставляются согласно таблицам и статьям «Классификации доходов и расходов бюджета Республики Таджикистан», утвержденной приказом Министерства финансов Республики Таджикистан за № 5 от 10 января 2005 года. В сводной отчетности не отражаются данные, характеризующие состояние внутриказначейских межбюджетных расчетов. Отчетность составляется в сомони.

**В состав годовой отчетности** включаются следующие **отчеты:**

1. Финансирование по типу кредитор (Государственный бюджет);

2. Отчет об исполнении Государственного бюджета по доходам и грантам;

3. Финансирование по типу кредитор (Республиканский бюджет);

4. Отчет об исполнении республиканского бюджета по доходам и грантам;

5. Отчет о финансировании расходов республиканского бюджета по функциональной бюджетной классификации;

6. Отчет о финансировании расходов республиканского бюджета по экономической бюджетной классификации;

7. Финансирование по типу кредитор (Местный бюджет);

8. Отчет о финансировании расходов местного бюджета по функциональной бюджетной классификации;

9. Отчет о финансировании расходов местного бюджета по экономической бюджетной классификации;

1. Финансирование по типу кредитор (Фонд социальной защиты населения);
2. Отчет о финансировании расходов Фонда социальной защиты населения по экономической бюджетной классификации;

12. Отчет об исполнении сети, штатов и контингента учреждений состоящих на государственном бюджете;

13. Отчет об исполнении внебюджетных средств (государственный бюджет);

14. Отчет по недостачам и хищениям товарно-материальных ценностей

бюджетных средств (государственный бюджет);

15. Отчет по основным средствам и материалам бюджетных учрежде­ний;

16. Отчет о средствах направленных на целевые расходы (за счет Фонда Президента, Фонда председателей, свободных остатков и дополнительных доходов);

17.Отчет о дебиторской и кредиторской задолженности бюджетных учреждений.

К Отчету прилагается Пояснительная записка, которая подготавливается Департаментом Государственного бюджета. В пояснительной записке отражаются финансовые показатели исполнения статей Закона Республики Таджикистан «О Государственном бюджете» за отчетный год на основании Годового отчета об исполнении Государственного бюджета (зачисление доходов, целевое исполнение расходов, межбюджетные взаимоотношения, показатели дефицита бюджета, погашения основного внешнего и внутреннего долга, выплаты процентов, внесенные изменения в государственный бюджет и др.).

Центральное казначейство Министерства финансов в процессе исполнения Государственного бюджета вносит изменения в суммы доходов и расходов (внутренние проводки, взаимозачеты, взаиморасчеты, возврат не верно и излишне зачисленных сумм доходов бюджета, операции по казначейским векселям и др.), в соответствии с предусмотренным законодательством.

Консолидированный отчет по доходам Государственного бюджета составляется на основе отчетов по доходам республиканского и местных бюджетов, доходов Фонда социальной защиты населения, полученных грантов (гранты, полученные в форме товаров и услуг, включаются в отчеты по исполнению госбюджета).

**Задания для самостоятельной работы:**

1. Подготовиться к устному обсуждению вопросов темы.

2. Ответить на вопросы для самоконтроля.

3. Выполнить предложенные задания.

4.Подготовить рефераты по темам:

- «Система казначейства Республики Таджикистан»;

- «Единые казначейские счета».

5. Ответить на тестовые вопросы.

6. Составить дополнительный глоссарий по теме.

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Сформулируйте понятие «казначейство», дайте его характеристику.

2. В чем состоит структура Центрального казначейства?

3. Назовите основные функции казначейства?

4. Перечислите основные обязанности казначейства?

5. Дайте определение термина «единые казначейские счета».

6. Что такое консолидированные банковские счета?

7. Раскройте сущность процесса наличного и безналичного финансирования бюджетных учреждений.

**Задания:**

1. Выявите суть и особенности основных денежных потоков по отдельным видам хозяйственной деятельности бюджетной организации.

2. Как осуществляется учет внебюджетных (специальных) средств РТ.

3. Назовите единые казначейские счета и дайте их характеристику.

4. Какие виды отчетов входят в состав годовой отчетности?

5. В чем, на ваш взгляд, состоит проблема эффективного управления государственными денежными средствами? Обоснуйте свой ответ.

6. Подготовьте презентацию по теме «Функции казначейства».

**Тест**

**1. Государственный орган, обеспечивающий организацию контроля за доходами, расходами и исполнение Государственного бюджета Республики Таджикистан.**

А) Налоговый комитет; B) Таможенная служба; C) Национальный банк; D) Казначейство;E) Министерство экономики;

**2. Единые консолидированные банковские счета Правительства Республики Таджикистан, открываемые Министерством финансов Республики Таджикистан в Национальном Банке Таджикистана.**

А) единые казначейские счета по внебюджетным средствам; B) транзитные казначейские счета республиканского бюджета; C) единые международные счета; D) единые местные казначейские счета;E) единые казначейские счета;

**3. Счета, открываемые местными отделениями казначейства в уполномоченных банках для сбора и ежедневного перевода доходов республиканского бюджета, собранных в Горно-Бадахшанской автономной области, областях, городе Душанбе, городах и районах республиканского подчинения, на единые казначейские счета.**

А) единые казначейские счета по внебюджетным средствам; B) транзитные казначейские счета республиканского бюджета; C) единые международные счета;D) единые местные казначейские счета; E) единые казначейские счета.

**4. Расчеты между бюджетами разных уровней и расчеты между бюджетными и другими субъектами, используемые в процессе исполнения Государственного бюджета.**

А)кредитные расчеты; B)взаимные расчеты; C) внешние расчеты; D) текущие расчеты; E) инвестиционные расчеты;

**5. Счета, на которые зачисляются средства, получаемые бюджетными учреждениями помимо ассигнований, выделяемых им из государственного бюджета Республики Таджикистан.**

А) единые казначейские счета по внебюджетным средствам; B) транзитные казначейские счета республиканского бюджета; C) единые международные счета;D) единые местные казначейские счета; E) единые казначейские счета;

**6. По масштабам обслуживания хозяйственного процесса выделяют следующие виды денежных потоков.**

А) денежный поток по предприятию в целом; B) денежный поток по отдельным видам хозяйственной деятельности предприятия; C) денежный поток по отдельным структурным подразделениям; D) денежный поток по отдельным хозяйственным операциям; E) все ответы правильные;

**7. Единые казначейские счета, открываемые местными отделениями казначейства в уполномоченных банках для обслуживания местных бюджетов**.

А) единые казначейские счета по внебюджетным средствам; B) транзитные казначейские счета республиканского бюджета; C) единые международные счета; D) единые местные казначейские счета; E) единые казначейские счета;

**8. По методу исчисления объема выделяют следующие виды денежных потоков предприятия.**

А) внутренний, внешний; B) валовой, чистый; C) дисконтный, оптимальный; D) контрольный, фискальный; E) регулирующий, контрольный;

**9. По методу оценки во времени выделяют следующие виды денежных потоков.**

А) банковский, платежный; B) настоящий, будущий; C)краткосрочный, инвестиционный; D) системный, процентный; E) фиксированный, налоговый;

**10. Совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, генерируемых его хозяйственной деятельностью.**

А) налоговые льготы; B) финансовый анализ; C) амортизационный фонд; D) основные средства; E) денежный поток;

**Тема 12. Управление государственным долгом Республики Таджикистан**

**12.1. Сущность и основные формы государственного долга.**

**12.2. Управления государственным долгом.**

**12.3. Рынок государственных обязательств в промышленно развитых странах.**

**12.1. Сущность и основные формы государственного долга**

Существование в рыночной экономике государственного долга является объективным фактором. Государство, стремясь использовать свои экономические и финансовые ресурсы с наибольшей эффективностью, допускает дефицит бюджета, для финансирования которого привлекает дополнительные средства на внутреннем или внешнем финансовых рынках. Эти средства привлекаются для использования в государственном секторе экономики и их эффективного преобразования в возрастании доходной части бюджета.

Государственный долг Республики Таджикистан состоит из долговых обязательств Республики Таджикистан перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными финансовыми организациями, другими субъектами международного права.

Государственный долг Республики Таджикистан полностью и без каких-либо условий обеспечивается всем имуществом, находящимся в собственности государства.

Право осуществления государственных внутренних и внешних заимствований, структура, порядок обслуживания, учета регистрации, его реструктуризации, предоставления кредита иностранным государствам и международным организациям определяются законодательством Республики Таджикистан.

**Государственный долг** - это общая сумма на определенный момент, непогашенных займов, полученных государством для финансирования дефицита бюджета, и другие определенные законодательством цели, невыплаченных процентов по обслуживанию этих займов, а также предоставленных гарантий по обязательствам других государственных структур.

Законодательством детализированы цели, на которые можно заимствовать. Следовательно, государственный внешний долг формируют:

• займы на финансирование государственного бюджета (преимущественно средства, одолженные у международных финансовых организаций) и погашение внешнего государственного долга;

• займы на поддержание стабильности национальной валюты (пополнение валютных резервов);

• займы на финансирование инвестиционных и институциональных проектов национального значения;

• гарантии иностранным контрагентам по выполнению контрактных обязательств в связи с некоммерческими рисками;

• государственные гарантии предоставляются для кредитования проектов, финансирование которых предусмотрено государственным бюджетом.

Неэффективное использование привлеченных займов может привести к росту объема государственного долга. Во многих странах в бюджетном законодательстве определен предел величины государственного долга, достижение которой сигнализирует об опасности для всей сферы государственных финансов. Величина государственного долга не должна превышать критическую границу, которая составляет 60% объема валового внутреннего продукта.

**Цель государственного заимствования** состоит в привлечении необходимых средств для исполнения бюджета и погашения государственного долга.

Средства, полученные по государственным займам, зачисляются в государственный бюджет и используются в порядке исполнения бюджета, в том числе путем безвозмездного использования (бюджетного расходования) или предоставления на возвратной основе внутренним заемщикам (конечным заемщикам).

**Лимиты внутреннего и внешнего государственного заимствования,** внутреннего и внешнего государственного долга и государственных гарантий устанавливаются в законе о государственном бюджете Республики Таджикистан на соответствующий год. Лимиты устанавливаются в национальной и иностранной валютах. Лимит считается соблюденным, если выдержаны его параметры в одной из оговоренных валют.

Сумма государственного долга, которая возникает при переходе государственной гарантии в государственный долг, не учитывается при оценке соблюдения установленного лимита государственного долга.
В случае, если привлекаемое государственное заимствование направляется на погашение наступивших обязательств по возврату основной части государственного долга, объем этого заимствования, соответствующий размерам предстоящих выплат, не учитывается при оценке соблюдения установленного лимита государственного заимствования.

По условиям привлечения средств различают - внутренний и внешний долг.

**- Внутренний государственный долг** - это совокупность обязательств государства перед своими гражданами (резидентами), которые приобрели за наличные государственные ценные бумаги (внутренние государственные облигации) или предоставили государству кредиты в той или иной форме.

**-Внешний государственный долг** - совокупность долговых обязательств государства, возникших в результате заимствований государства на внешнем рынке.

Министерство Финансов Республики Таджикистан представляет ежегодный аналитический «Отчет о состоянии государственного долга Таджикистан». Так, в 2013 г. внешний государственный долг Республики Таджикистан по состоянию на 1 января 2013 года составил $2 млрд. 188,5 млн., что составляет 25,7% к ВВП.

По валюте привлечения государственный долг делится - на долг в национальной и иностранной валюте.

**- Государственный долг в иностранной валюте** возникает в результате осуществления непосредственного заимствования средств у правительств зарубежных стран, международных финансово-кредитных организаций, иностранных банков, а также размещения государственных долговых обязательств на международных рынках капиталов. Общий объем внешнего долга оценивается в долларах США.

 **- Внутренний долг** преимущественно оценивается в национальной валюте. Для займа средств эмитируются ценные бумаги, оцененные в сомони, и размещаются на внутреннем фондовом рынке.

По сроку выплат государственный долг подразделяют на - **капитальный**, который включает всю совокупность долговых обязательств государства на определенную дату, и **текущий,** который формируют платежи по обязательствам, что заемщик должен погасить в отчетном (текущем) периоде.

Наличие государственного долга требует мер по его обслуживанию, которое включает процесс погашения, выплату процентных платежей и других платежей, предусмотренных условиями обязательства. Погашение долга - это выплата кредитору основной части долга. Оно может происходить как за счет доходов бюджета, так и вследствие новых заимствований (рефинансирование долга).

Кроме долга органов общегосударственного управления различных уровней с целью контроля над показателями долга, который имеет вероятность стать государственным в международной мировой практике учитывают так называемый общественный долг (public debt).

Объем долга сектора общегосударственного управления имеет экономически обоснованные пределы, выше которых негативные последствия превышают положительное влияние от его дальнейшего накопления. Установлено, что для развитых стран таким пределом является объем государственного долга, который не превышает 60% ВВП, а для стран, к ним не принадлежащих - 30-35% от ВВП. Также используется критерий его отношения к экспортным поступлениям - 22%. Принципы, механизмы и мероприятия в сфере управления государственным долгом по недопущению появления негативных явлений, связанных с чрезмерным уровнем долговой нагрузки, формируют долговую политику страны.

## 12.2. Управление государственным долгом

Наиболее приоритетной задачей реализации финансовой политики государства является обеспечение эффективного механизма управления государственным долгом. Его целью является получение наилучшего результата от вложения государством средств.

**Управление государственным долгом** - совокупность государственных мероприятий по определению условий привлечения средств, их размещение и возвращение, обеспечение необходимой платежеспособности государства. Такие государственные меры предусматривают подготовку к выпуску и размещению государственных ценных бумаг, регулирование рынка государственных ценных бумаг, эффективное направление заемных средств на законодательно определяемой цели, осуществления обслуживания и погашения государственного долга.

**Политика управления государственным долгом** основывается на следующих принципах:

- безусловность выполнения взятых государством обязательств перед кредиторами;

- оптимальность структуры долговых обязательств государства;

- минимально возможные риски по государственным долговым ценным бумагам при колебании показателей мирового рынка;

- снижение стоимости обслуживания государственного долга при следующих заимствованиях;

- замена краткосрочных заимствований на долгосрочные, обеспечения равномерности и избежать значительных пиковых долговых выплат;

- открытость и прозрачность информации о привлечения, использования и погашения заемных средств

Управление государственным долгом должно происходить с учетом политики государственных заимствований (долговой политики**).**

**Долговая политика** - это направление деятельности государства, которая реализуется через определенный комплекс с мероприятий и направлен на рациональную и эффективную мобилизацию, распределение, использование и возврат государством заимствованных финансовых ресурсов. Она в свою очередь аккумулирует в себе разработку и реализацию таких взаимосвязанных и взаимообусловленных элементов, как:

- разработка стратегии государственных внешних и внутренних заимствований;

- установление обоснованного лимита объема государственного долга в целом, а также внутреннего и внешнего, в частности;

- определение продолжительности долгового цикла на основе рационализации управления динамикой совокупного, внутреннего и внешнего государственного долга;

- выбор наиболее приемлемых в конкретный отрезок времени форм финансирования внутренних и внешних государственных заимствований (правительственные, банковские или коммерческие кредиты, государственные ценные бумаги), степени концентрации долговых обязательств по отдельным кредиторам (международные финансовые организации, правительства зарубежных стран, иностранные частные кредиторы, отечественные юридические и физические лица), уровня диверсификации заимствований по валютным составом (специальные права заимствования (СПР), доллар США, евро и т.д.) с учетом эффективного распределения связанных с этим инвестиционных рисков;

- рассмотрение вопроса о возможности (или невозможности) капитализации части государственного долга (с соответствующим предложением кредиторам погашение определенной части долга государственной собственностью);

- меры по удешевлению государственных заимствований и снижения риска их обслуживание (при определении стоимости обслуживания кредитов следует учитывать оценку возможного снижения потенциального уровня и по ухудшению условий одной из главных характеристик для формирования долговой политики государства);

- соотношение суммы государственного долга к ВВП (критический уровень: 60 - 100%).

Для характеристики ликвидной позиции экономики страны широко используется соотношение запланированных платежей по обслуживанию долга к экспорту. Этот показатель дает оценку платежеспособности на ближайшую перспективу (критический уровень: 20-25%).

Для оценки долгосрочной платежеспособности часто используется показатель соотношения дисконтированной стоимости долга к экспорту (критический уровень: 20-25%).

Для измерения нагрузки на бюджет используется показатель соотношения запланированных платежей по обслуживанию долга к сумме бюджетных доходов, критическим уровнем для этого установлено диапазон 25-30.

Страны с высокими темпами роста экспорта могут поддерживать относительно высокий уровень долга по объемам экспорта и производства. Однако, эти страны становятся уязвимыми в случае повышения процентных ставок внешних займов вследствие изменения экономических условий в странах-кредиторах или же вследствие решений кредиторов относительно нежелания по каким-либо причинам поддерживать в дальнейшем достигнутый уровень кредита.

Для обеспечения платежеспособности государства в процессе управления государственным долгом возможно применение различных методов корректировки долговой политики. Наиболее распространенными среди них являются рефинансирование и реструктуризация государственных долгов.

**Рефинансирование государственного долга** - это погашение основной суммы долга и процентов по нему за счет средств, полученных от размещения новых займов. Рефинансирование долгов может быть эффективным только в том случае, если страна-заемщик имеет высокую кредитную репутацию на мировых финансовых рынках.

**Реструктуризация государственного долга** - это отсрочка уплаты частичной или полной суммы долга страной-заемщиком. При таком варианте возможен также обмен долговых сумм на акции или специальные облигации для вложения их в национальную экономику.

**Методами управления государственным долгом** являются:

**1. Конверсия долговых обязательств,** определяется как изменение нормы доходности кредита, при которой государство-кредитор может уменьшить размер подлежащих уплате процентных сумм по кредиту. На практике применяются такие варианты конверсии внешнего долга:

- обмен типа \"долг на долг \", при котором страна-заемщик обменивает свои долги перед другими государствами на долги других государств перед ней;

- обмен типа \"долг на экспорт \", при котором долги покрываются за счет экспорта готовой продукции;

- обмен типа \"долг на собственность\", при котором долговые обязательства покрываются за счет пакетов акций предприятий, земли, недвижимости, других капитальных объектов;

- обмен типа \"долг на национальную валюту\", при котором государство-заемщик практически получает добровольную помощь для развития собственной экономики. Средства, полученные в результате такой конверсии, направляются на финансирование образовательных и медицинских государственных программ.

**2. Консолидация государственного долга** - это метод, который реализуется как продление сроков действия выпущенных государством-должником займов.

**3. Унификация займов,** определяется как обмен нескольких ранее выпущенных долговых обязательств государства на одно новое обязательство, то есть объединение нескольких государственных займов в один.

**4. Отсрочка погашения займов** определяется как продление срока погашения долговых обязательств государства-заемщика.

**5. Аннулирование долговых обязательств** государства применяется кредиторами в случае финансовой несостоятельности государства погасить полученные займы. Неспособность, в свою очередь, может быть вызвана как экономическими, так и политическими кризисами должника.

В случае накопления государством-должником значительной суммы внешних кредитных обязательств, на практике возможно применение таких вариантов решения ее долговых проблем:

- в случае достижения профицита государственного бюджета страны-должника, она может постепенно рассчитаться по основной сумме долга, а также по начисленным процентам. Такой вариант возможен только при условии здоровой экономики и устойчивого положительного сальдо государства;

- погашение государственного долга, возможно, также за счет привлечения новых иностранных кредитов. В таком случае, суммы внешних долгов государства будут постепенно накапливаться, что в конечном счете, приведет к ее абсолютной неплатежеспособности. Кредитор при таких условиях может прибегнуть к полному или частичному списанию заемных сумм;

- если сумма новых иностранных займов должника не превышает суммы, уплаченной в счет погашения кредита, то страна-заемщик может вовремя выплачивать проценты по займам, а объем внешнего долга надолго замораживается.

**12.3. Рынок государственных обязательств в промышленно развитых странах**

Финансирование государственного долга в развитых странах осуществляется практически исключительно рыночными методами с использованием различных финансовых инструментов. Такими инструментами являются государственные ценные бумаги, которые выпускаются в виде срочных долговых обязательств.

Спрос со стороны инвесторов на любые ценные бумаги, в том числе и государственные, формируется на основе следующих факторов:

 ***- доходности*** - способности приносить доход (через проценты, дивиденды или рост курсовой стоимости);

 ***- надежности*** *-* вероятности понести потери (риск невозврата вложенных средств);

 **- *ликвидности*** *-* возможности скорейшего для держателя получения денежных средств.

Государственные бумаги, которые эмитированы промышленно развитыми странами, считаются сверхнадежными, со средним и низким уровнем доходности. Они привлекательны для консервативных инвесторов, которые готовы довольствоваться хотя и относительно небольшим, но гарантированным доходом.

Существуют также обязательства иных эмитентов, которые, эмитируя менее надежные бумаги, предлагают более высокую доходность в качестве «платы за риск».

Следствием этого явилась сложившаяся в мировой практике диверсификация кредитного портфеля инвесторов между государственными обязательствами с невысокой доходностью, но предпочтительных из-за ликвидности и надежности, и обязательствами других эмитентов (в том числе реального сектора экономики), предлагающих большую доходность, однако, несколько проигрывающих государственным бумагам по показателям надежности и ликвидности. Таким образом, в мировой практике государственные ценные бумаги в принципе являются наиболее безопасным видом капиталовложений, а при наличии развитого финансового рынка они являются очень высоколиквидными активами. Именно поэтому такие бумаги являются наименее доходными.

Во всех странах с рыночной экономикой действуют различные системы оценки надежности ценных бумаг. Например, для США нормой является разница примерно в 4% годовых между доходностью по государственным и корпоративным ценным бумагам. Если этот показатель снижается, то возникает отток капиталов из корпоративного сектора в пользу государственных облигаций, курсовые цены на корпоративные бумаги снижаются и, как следствие, их доходность и привлекательность для инвесторов возрастает.

В мировой практике наиболее распространены следующие формы выплаты дохода по государственным бумагам:

• установление фиксированного процента от номинала;

• реализация долговых обязательств с дисконтом;

• индексирование номинальной стоимости ценных бумаг;

• проведение выигрышных займов.

Кроме того, правительство может установить льготы по налогообложению доходов, полученных от государственных ценных бумаг. Государственные ценные бумаги могут быть подразделены на - *рыночные* и *нерыночные.*

***Рыночные*** ценные бумаги - это бумаги, которые свободно обращаются и перепродаются после их первичного размещения на вторичном рынке. В промышленно развитых странах их доля составляет до 70% от всех долговых обязательств государства.

***Нерыночные*** ценные бумаги - это фондовые инструменты, не имеющие вторичного фондового рынка, т.е. они покупаются инвестором у государства, и только ему могут быть проданы. Такие бумаги не котируются на фондовой бирже. Основная цель, которую преследует эмитент, выпуская в обращение нерыночные бумаги - привлечение в качестве кредитных ресурсов мелких сбережений населения.

Кроме того, посредством выпуска этих бумаг, правительства промышленно развитых стран воздействуют на депозитную политику коммерческих банков по отношению к населению, поскольку приобретение населением нерыночных ценных бумаг государства сокращает ресурсы, которые потенциально могут быть помещены на депозиты частных кредитных учреждений.

***Первичный рынок*** государственных ценных бумаг - это рынок, на котором эмитент (соответствующий уполномоченный государственный орган) размещает свои ценные бумаги среди уполномоченных дилеров *(маркетмейкеров).*

***Вторичный рынок*** государственных ценных бумаг - рынок, на котором эти бумаги обращаются в период между моментом их выпуска и датой погашения.

Наиболее развитым фондовым рынком мира является *фондовый рынок США.* Основным эмитентом долговых обязательств в США выступает Казначейство, эмигрирующее как рыночные, так и нерыночные ценные бумаги. Рыночные ценные бумаги США можно разделить на три категории:

• казначейские векселя;

• казначейские ноты;

• казначейские боны.

Эти бумаги существуют в электронной форме в виде записей на счетах, что позволило существенно сократить затраты, связанные с изготовлением бланков и учетом, избежать фальсифицирования и максимально упростить обращение облигаций на рынке. Казначейство США эмитирует бумаги, привлекательные для самых широких кругов инвесторов: корпораций, фондов, банков, физических лиц. Эмиссия таких бумаг позволяет государству привлечь временно свободные средства широчайшего круга инвесторов для собственных нужд. В то же время субъекты предпринимательства получают возможность выгодно разместить свободные капиталы. В США эмитируются и несколько видов нерыночных ценных бумаг:

• сберегательные облигации;

• облигации, оформляющие внешний долг;

• облигации, по которым ведутся правительственные счета;

• ценные бумаги для размещения в штатах и местных органах власти.

Среди них наиболее известны сберегательные облигации. В настоящее время выпускаются облигации серии «ЕЕ» и серии «НН».

*Германия* эмитирует следующие виды государственных рыночных ценных бумаг: облигации ФРГ, федеральные облигации, долговые сертификаты, федеральные кассовые облигации.

Наиболее широко распространены облигации ФРГ. Это долгосрочные бумаги со сроком обращения от 5 до 30 лет, причем, доходы по этим облигациям не облагаются налогом, что делает их особенно привлекательными для инвесторов.

Нерыночные бумаги Германии – это сберегательные облигации типа «А» и «В», и казначейские финансовые обязательства типа «1» и «2». Различие между сберегательными облигациями типа «А» и «В» - в сроке обращения (соответственно, 6 и 7 лет) и сроке выплаты процентов (по облигациям типа «А» проценты начисляются и выплачиваются ежегодно, а по облигациям типа «В» проценты выплачиваются при погашении). Сберегательные облигации, как типа «А», так и типа «В» ориентированы, главным образом, на мелких инвесторов. Инвестор имеет право в любой момент продать облигацию по номинальной цене и получить причитающиеся ему проценты. Приобретать сберегательные облигации в ФРГ имеют право только частные лица и некоммерческие организации.

Казначейские обязательства – это дисконтный инструмент со сроками обращения один год (казначейские обязательства типа «1») и два года (казначейские обязательства типа «2»). Как и сберегательные облигации, казначейские обязательства ориентированы на мелкого частного инвестора, хотя они могут быть приобретены любым национальным инвестором, кроме кредитных учреждений.

В целом, анализируя обращение государственных ценных бумаг в промышленно развитых странах, можно обратить внимание на следующие особенности:

1. Доходность по государственным ценным бумагам, эмитированным промышленно развитыми странами, сравнительно невелика;

2. Помимо государственных ценных бумаг, на фондовом рынке активно обращаются корпоративные ценные бумаги, в которые и перетекает капитал при снижении привлекательности государственных фондовых инструментов. Соответственно, доходность по государственным бумагам увеличивается, и их привлекательность для инвесторов возрастает. Следовательно, рынок корпоративных ценных бумаг является «балансиром» государственных фондовых ценностей;

3. Значительная роль отводится мелким инвесторам, прежде всего – собственному населению.

Привлечение государством заемных средств стало обычной практикой в финансовой системе промышленно развитых стран. При проведении разумной финансовой политики и эффективно работающей экономике покрытие дефицита бюджета за счет займов не влечет за собой существенных экономических проблем, так как Республика Таджикистан может увеличить свои доходы за счет налоговых поступлений, а полученные средства направлять на выплаты по государственным долгам, может рефинансировать долг, или прибегнуть к эмиссии.

Существование значительного государственного долга на практике приводит к трем основным проблемам:

• приросту процентных расходов по обслуживанию долга;

• увеличению ставок на рынке ссудного капитала, приводящему к снижению частных инвестиций;

• повышению финансовой зависимости государства от конъюнктуры мирового рынка капитала и поведения на нем инвесторов, особенно нерезидентов.

Негативные последствия долгового бремени могут, таким образом, сдерживать рост национальной экономики.

**Задания для самостоятельной работы:**

1. Подготовиться к устному обсуждению вопросов темы.

2. Ответить на вопросы для самоконтроля.

3. Выполнить предложенные к теме задания.

4. Подготовить реферат на темы:

- «Сущность, формы и факторы развития международного кредита».

- «Управление государственным долгом в Республике Таджикистан».

5. Ответить на тестовые вопросы.

6. Составить дополнительный глоссарий по теме.

7. Выписать статистические данные по состоянию государственного долга в Республике Таджикистан за последние 5 лет.

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Сформулируйте понятие государственного долга.

2. В чем состоят проблемы внутреннего государственного долга?

3. Что такое управление государственным долгом?

4. Что такое консолидация государственного долга?

5. Назовите основные методы управления государственным долгом.

6. Что такое первичный рынок ценных бумаг?

**Задания:**

1. В чем состоит цель государственного заимствования?

2. Охарактеризуйте состояние внешнего государственного долга Республики Таджикистан на 2013 год.

3. Проанализируйте динамику внешнего и внутреннего государственного долга в Республике Таджикистан на 2013 год. Сделайте выводы.

4. Охарактеризуйте цели, функции и результативность государственной политики в области снижения государственного долга. Представьте анализ в виде таблицы.

5. Составте кейс-ситуацию по теме «Государственный долг Республики Таджикистан».

**Тест**

**1. Общая сумма, на определенный момент, непогашенных займов, полученных государством для финансирования дефицита бюджета и другие определенные законодательством цели:**

А) дефицит бюджета; B) **государственный долг**; C) профицит бюджета D) международный кредит; E) бюджетные ассигнования.

**2. Совокупность обязательств государства перед своими гражданами, которые приобрели за наличные государственные ценные бумаги или предоставили государству кредиты в той или иной форме:**
А) внебюджетные государственные фонды; B) амортизационный фонд;

C) внутренний государственный долг; D) органы денежно-кредитного регулирования;E) а**нализ исполнения бюджета**.

**3. Совокупность долговых обязательств государства, возникшие в результате заимствований государства на внешнем рынке.**

А) финансовые долговые инструменты; B) бюджетная политика государства; C) фискальная функция финансов; D) налоговые фиксированные ставки; E) внешний государственный долг.

**4. По сроку выплат** **государственный долг подразделяют на:**

А) капитальный и текущий; B) налоговый и финансовый; C) фискальный и бюджетный; D) международный и национальный; E) прямой и косвенный;

**5. Совокупность государственных мероприятий по определению условий привлечения средств, их размещение и возвращение, обеспечение необходимой платежеспособности государства**:

А) управление финансами предприятия; B) у**правление государственным долгом;** C) управление ценными бумагами; D) управление денежными потоками; E) управление персоналом фирмы.

**6. Методами управления государственным долгом являются:**

А) конверсия; B) консолидация; C) унификация; D) реструктуризация**;** E)все ответы правильные.

**7. Изменение доходности займов, осуществляется в случае изменения ситуации на финансовом или ухудшения финансового положения государства, когда оно не в состоянии выплачивать предусмотренный доход:**

А) консолидация; B) конверсия; C) унификация; D) аннулирование; E) реструктуризация;

**8. Передача обязательств по ранее выпущенному займу новому займу с цель удлинения срока займа:**

А) конверсия; B) аннулирование; C) консолидация; D) реструктуризация; E) унификация.

**9. Объединение нескольких займов в один, когда облигации ранее выпущенных нескольких займов обмениваются на облигации нового займа:**

А) унификация; B) консолидация; C)аннулирование; D) реструктуризация; E) конверсия.

**10. Полный отказ государства от своего долга:**

А) реструктуризация; B) унификация; C) конверсия; D) аннулирование; E) консолидация.

**Тема13. Макроэкономическое равновесие и государственное регулирование экономики**

**13.1. Роль и значение экономического равновесия**.

**13.2. Теории макроэкономического равновесия**

**13.3. Государственное регулирование экономики**

**13.1. Роль и значение экономического равновесия**

 Макроэкономическое равновесие, является центральной проблемой общественного воспроизводства. Это ключевая категория экономической теории, характеризующаяся сбалансированностью экономических процессов. Недаром проблемами «выхода» экономической системы на равновесие экономисты интересуются уже несколько веков: вспомним «Экономическую таблицу» Франсуа Кенэ (XVIII в.), схемы воспроизводства Карла Маркса (XIX в.), теорию «затраты - выпуск» Василия Леонтьева (ХХ в.) и др. Равновесие отражает такое состояние общества, которое устраивает всех его членов.

Однако подобное положение возможно лишь в идеальных условиях при совершенной конкуренции, не нарушаемых побочными эффектами, такими как циклические и структурные кризисы, инфляция, нечестная конкуренция и т. п. Все они выводят экономику из сбалансированности. Но даже в этих условиях экономическую систему можно привести в динамическое равновесие. Значит, в реальной жизни идеальное равновесие является исключительным, мимолетным моментом, который редко достигается. «Нормальное» состояние экономики предполагает возможность отклонения на отдельных рынках от состояния общего равновесия. Однако, несмотря на несовпадение идеального и реального равновесия, равновесный анализ широко используется, так как в достижении равновесия заинтересованы все экономические агенты.

Следует различать частичное и общее равновесие.

Частичным называется равновесие на отдельно взятом рынке товаров, услуг, факторов производства.

Общим экономическим равновесием называется такое состояние национальной экономики, при котором на всех рынках одновременно обеспечивается равенство спроса и предложения, и ни один из экономических агентов не заинтересован в изменении объема своих покупок или продаж.

Понятие общего экономического равновесия разработано Л. Вальрасом. В его трактовке, равновесие - это состояние, при котором эффективное предложение и эффективный спрос на производственные услуги уравниваются на рынке услуг, эффективное предложение и эффективный спрос на продукты уравниваются на рынке продуктов и, наконец, продажная цена равна издержкам производства, выраженным в производительных услугах.

Новейшие исследования в области общего равновесия позволяют сделать ряд существенных дополнений к работам Вальраса. Среди них особого внимания заслуживают следующие:

- Экономическая теория имеет дело не со стабильным равновесием, а с постоянными его нарушениями, что образно названо «равновесие-неравновесие».

Из этого следуют три существенных вывода:

- во-первых, равновесие надо рассматривать как абстрактный модельный идеал: его никогда не было и не может быть, но с него необходимо начинать исследования.

- во-вторых, равновесие есть динамическое оптимальное неравновесие. Это означает, что оно, представляя собой отклонение цен от стоимости, результатов - от затрат, которые присущи рыночной экономике.

- в-третьих, равновесие, как и неравновесие, играет также негативную, разрушительную роль, понуждая экономические субъекты действовать вопреки их глубинным интересам, интересам общества в целом.

Равновесие всей экономической системы в целом называется **макроэкономическим равновесием** и проявляется в виде пропорциональности:

а) между производством продукции и ее потреблением;

б) между вовлеченными в оборот ресурсами и их использованием;

в) между предложением товаров и их спросом;

г) между материально-вещественными и финансовыми потоками.

Согласованность всех этих единичных пропорций общественного воспроизводства приводит к сбалансированному развитию экономической системы в целом. Однако каждая производственная единица обладает известной автономностью. Поэтому пропорциональность в национальном хозяйстве прокладывает себе дорогу как тенденция и предполагает возможность определенных отклонений от равновесия, которые по-разному трактуются в разных экономических школах.

**13.2. Теории макроэкономического равновесия**

Пересечение кривых совокупного спроса и совокупного предложения дает точку общего экономического равновесия (точка М на рис. 13.1). При этом более высокие цены создают стимулы к увеличению совокупного предложения (расширению производства) и одновременно снижают уровень совокупного спроса.

**Рис.13.1.Общее экономическое равновесие**.



На рынках отдельных товаров точка пересечения кривых совокупного спроса и совокупного предложения показывает уровень равновесного объема производства и соответствующий ему равновесный уровень цен, но если по отношению к рынкам отдельных товаров актуальным является вопрос о том, насколько эффективно распределяются ресурсы, то для рынка на макроуровне наиболее важными являются следующие вопросы:

• Насколько полно используются ресурсы?

• Какому уровню занятости трудовых ресурсов и загруженности производственного потенциала соответствует установившийся равновесный объем производства?

• Какой должна быть роль государства в поддержании макроэкономического равновесия: что ему следует стимулировать - совокупный спрос или совокупное предложение?

В разрешении этих вопросов разделяются два подхода: классический и кейнсианский.

 **Классическая модель макроэкономического равновесия**

Согласно этой модели, система функционирует в соответствии с теми правилами, которые диктует рынок, т. е. потребитель. Такой подход впервые сформулировал А.Смит в своей знаменитой книге «Исследование о природе и причинах богатства народов» (1777 г.). По мнению А.Смита, рынок частных товаропроизводителей должен быть полностью освобожден от государственного контроля. По образному выражению А.Смита, «невидимая рука» рыночной самонастройки (спрос, предложение, конкуренция, цена) без всякого внешнего вмешательства заставит производителя действовать в интересах всего общества. Под «невидимой рукой» А. Смит понимал стихийное действие объективных экономических законов. Лозунгом невмешательства государства в экономику стало выражение «Laisser faire»: «Предоставьте людям делать свои дела, предоставьте делам идти своим ходом».
 Последователи А.Смита экономисты - неоклассики исходят из того, что рыночная система обеспечивает полное использование ресурсов в экономике. Причем возникающие иногда диспропорции разрешаются на основе автоматического саморегулирования рынка. Благодаря ему, в экономике всегда достигается уровень производства при полной занятости. Для иллюстрации этого положения рассмотрим рис. 13.2.



**Рис.13.2.Варианты равновесия.**

Различные подходы двух экономических школ видны на кривой совокупного предложения (AS). Классической точке зрения, согласно которой экономика посредством саморегулирования приходит к тому объему производства, при котором достигается полная занятость, соответствует вертикальный отрезок кривой предложения.

В основе **классической макроэкономической модели** лежит идея о том, что изменение совокупного предложения порождает точно такой же совокупный спрос.

Это так называемый закон Сея, согласно которому предложение товаров создает собственный спрос и, следовательно, отсутствует возможность разрыва между совокупным спросом и совокупным предложением и нет причин опасаться перепроизводства: общество полностью потребляет национальный доход. Но тогда возникает вопрос: что произойдет, если часть дохода уйдет в сбережения и не будет потреблена? Классики считают, что это не страшно, так как что было сбережено, будет в конце концов израсходовано в виде инвестиций. А если сбережения окажутся чрезмерными, то упадут процентные ставки, что, в свою очередь, будет стимулировать использование сбережений в виде инвестиций. Таким образом, равновесие сбережений и инвестиций - главное условие саморегулирующейся экономики в неоклассической модели.

Еще одно кредо **классической модели:** влияние на равновесие рынка труда. Логика рассуждений здесь такова: снижение цен на товарных рынках приводит к снижению заработной платы или возникновению безработицы, если оплата труда остается в прежнем размере. В последнем случае предложение труда будет превышать спрос и рабочие под угрозой безработицы будут соглашаться на более низкие ставки оплаты труда. Ставки будут снижаться до тех пор, пока предпринимателям не будет выгодным нанимать всех желающих работать при более низкой зарплате. Иначе говоря, рыночные силы действуют в направлении достижения равновесия и на рынке труда, что ведет к полной занятости рабочей силы.

Следующий постулат классиков - анализ влияния на равновесие денежной массы. Они исходят из того, что при данном уровне совокупного предложения увеличение количества денег в обращении приводит к увеличению совокупного спроса. Поэтому поддержание равновесия предполагает контроль за предложением денег как основы для стабильности цен и совокупного спроса. Из классической модели следует однозначный вывод о роли государства: если рынок обладает регуляторами, способными обеспечить полное использование имеющихся ресурсов, то вмешательство государства является излишним.

**Кейнсианская модель макроэкономического равновесия: конец эпохи «laisser faire»**

После выхода в свет работы Д.Кейнса «Общая теория занятости, процента и денег» (1936 г.) было признано, что если в период кризиса нет достаточного спроса, то даже самые низкие процентные ставки не будут стимулировать нужного уровня инвестиций и тем самым увеличивать спрос. Кейнсианская концепция отвергла то положение классической теории, согласно которому предложение создает собственный спрос.

Д.Кейнс утверждал, что существует обратная причинно-следственная связь: совокупный спрос создает предложение. Если совокупный спрос недостаточен, то и объем производства не будет равен потенциальному (при полной занятости). На рис. 13.2 кейнсианской модели соответствует горизонтальный отрезок кривой совокупного предложения. Если объем предложения или реальный объем производства определяется спросом, то можно утверждать, что снижение совокупного спроса приведет к уменьшению реальных объемов производства.

В данной ситуации совокупный спрос и совокупное предложение будут уравновешены, но на уровне, далеком от потенциального объема, т. е. с неполной занятостью ресурсов. Такое положение может сохраняться достаточно долго и само по себе не изменится. Избежать больших потерь и длительной безработицы можно только через активную макроэкономическую политику государства, направленную на стимулирование совокупного спроса.

Кейнс и его последователи считали, что государство должно способствовать выводу экономики из кризиса, проводя экспансионистскую финансовую и денежно-кредитную политику.

**Кейнсианская концепция** явилась теоретическим обоснованием нового подхода к роли государства в рыночной экономике. В отличие от идеи классиков о нейтральности государства в ней доказана необходимость координирующего вмешательства государства.

**13.3. Государственное регулирование экономики**

Государство существует в любой экономической системе - рыночной, командной, переходной, однако его экономические функции в каждой из них различны. Рассмотрим регулирующую роль государства применительно к каждой из названных систем.

Проблема государственного регулирования рыночной экономики состоит в том, чтобы разработать такие приемы регулирования рынка, которые, сохраняя его достоинства, позволили бы свести к минимуму присущие ему недостатки.

*Какие именно недостатки рынка могут быть устранены и с помощью каких именно мер регулирования?* Собственно говоря, вся макроэкономика есть попытка найти ответ на этот вопрос. Остановимся на некоторых из методоврегулирование экономики:

**1. Создание общественных благ (public goods).** Рынок в состоянии выявить и удовлетворить спрос лишь на частные блага. Создание и реализация общественных благ является задачей государства. Общественные блага не являются однородными: они выступают как чисто - и частично - общественные блага. Производство чисто общественных благ (национальная оборона, охрана общественного порядка и др.) полностью возлагается на государство. В то же время создание частично общественных благ (образование, здравоохранение, социальное страхование) может осуществляться как государством, так и частным сектором экономики. При этом государство берет на себя и гарантирует лишь такой уровень потребления частично общественных благ, который в данный момент может быть обеспечен ресурсами государственного бюджета;

**2. Регулирование внешних (побочных) эффектов.** Рыночный механизм не может справиться с этой проблемой. Внешний эффект - это эффект, влияющий на фирмы при производстве товаров. Он может быть как положительным, так и отрицательным. Пример положительного внешнего эффекта: строительство оросительной системы одним фермером улучшает качество земель других фермеров без дополнительных инвестиций со стороны последних. Пример отрицательного внешнего эффекта: загрязнение окружающей среды в связи со строительством железных дорог. Существуют различные точки зрения на решение проблемы внешних эффектов и участие в этом вопросе государства.

Приведем две из них, противоположные. А.Пигу (английский экономист, автор теории государства всеобщего благоденствия) предлагает налоговый путь разрешения этого вопроса, что предполагает активную роль государства. Р.Коуз (американский экономист, теоретик неоклассической школы) считает, что регулирование внешних эффектов наиболее выгодно на основе частных соглашений собственников. Для большинства ситуаций с возникновением внешних эффектов трудно установить «виновного» (например, озоновые дыры), поэтому проблема источника компенсаций внешних эффектов остается одной из самых сложных в экономической теории.
 **3. Перераспределение доходов.** Рынок не обеспечивает социальной справедливости. Рыночное регулирование сопряжено с большой дифференциацией доходов. Опыт показывает, что эффективными инструментами минимизации этих издержек являются оптимальное налогообложение и выплаты по системе социального страхования (пенсии, пособия по безработице и т. д.). При такой перераспределительной системе распределение располагаемых доходов оказывается более равномерным, чем распределение первичных доходов. Все три рассмотренные направления государственного регулирования: эффективное производство коллективных благ, оправданное регулирование внешних эффектов и справедливое распределение доходов признают теперь все западные экономисты, даже те, которые придерживаются философии «laisser faire»;

**4. Проведение антимонопольной политики.** Еще один важный фактор, заставляющий государство прибегать к корректировке рыночных механизмов - несовершенство реального рынка в сравнении с его идеальной теоретической моделью, несовершенство, порождаемое крупными корпорациями, монополизирующими рынки товаров и труда и делающими цены жесткими, негибкими, малоподвижными в сторону понижения. Борьба с монополизмом, защита принципов свободной конкуренции могут быть выполнены только государством. Для достижения этой цели государство опирается на антимонопольное законодательство;

**5. Поддержка малого бизнеса.** В смешанной экономике малый бизнес играет весьма заметную роль: он способствует поддержанию конкуренции и созданию рабочих мест. Он представляет собой совокупность мелких и средних частных предприятий, прямо не входящих ни в одно монополистическое объединение и выполняющих подчиненную по отношению к монополиям роль в экономике. Государство оказывает поддержку малому бизнесу посредством налоговой, кредитной политики, оказания образовательных, консалтинговых и иных услуг.

**6. Макроэкономическая стабилизация** - одна из главных регулирующих функций государства. Она направлена на предотвращение экономического спада, поддержание показателей функционирования экономики на определенном уровне, оздоровление хозяйства. Макроэкономическая стабилизация достигается посредством фискальной и денежной политики. В период экономических кризисов применяются чрезвычайные меры, предусмотренные программой стабилизации экономики;

**7. Регулирование внешнеэкономической деятельности.** Каждое государство стремится создать благоприятные внешние условия для развития национальной экономики. Исходя из конкретных национальных интересов государство проводит либо политику либерализации, либо протекционизма. Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности проводится с помощью таможенных штрафов и нетарифных мер регулирования. Однако не следует забывать, что вмешательство государства в экономику имеет пределы. Границей государственного регулирования экономики является эффективность рыночной экономики как системы. Пересечение этой черты может привести к исчезновению экономических стимулов, обеспечивающих эффективное функционирование рыночного механизма.

 **Государство в командной экономике**

Оно обладает неограниченной политической, административной и экономической властью. Будучи политическим органом, государство относится к надстройке общества, но его деятельность глубоко проникает в экономические (базисные) отношения. В качестве теоретического обоснования необходимости всестороннего государственного присутствия в экономике советскими экономистами использовалась следующая система доказательств:

- Средства производства, ставшие в результате социалистической национализации достоянием всего народа, должны использоваться не в чьих-либо частных интересах, а для достижения целей, отвечающих интересам всех членов общества, или всей нации. Данное обстоятельство требует, чтобы распоряжение всенародными средствами производства и управление их использованием осуществлялись из единого центрального органа, представляющего в равной мере интересы всех трудящихся. Поэтому при социализме государственные интересы тождественны общественным, или общенародным, интересам. Поскольку общенародным (государственным) средствам производства принадлежит ведущая и преобладающая роль во всех сферах экономики, постольку государственное управление охватывает всю систему общественного производства. Государственный бюджет в командной экономике всегда был бездефицитным, так как в него направлялось не 10–13 %, а почти вся (80–90 %) прибыль функционирующих хозяйственных структур.

**Государство в переходной экономике**

Государство переживает кардинальные изменения в создании новых политических, административных и экономических основ. Трудности этого периода состоят в том, что старый институциональный каркас уже сломан, а новый еще не выстроен. Это значит, что не созданы те институты, которые никогда не существовали при социалистической системе:

• частная собственность;

• многочисленные правовые институты (кодексы, законы);

• институты, определяющие ответственность за собственность других лиц (нормы бухгалтерского учета, банковское регулирование, регулирование рынка ценных бумаг);

• институты, структурирующие и делающие предсказуемым поведение партнеров по рыночным отношениям (контрактное право), и др.

В их создании ведущая роль должна принадлежать государству.

**Средства государственного регулирования экономики**

Государственное регулирование экономики осуществляется посредством комплекса мер. В странах смешанной экономики применяется **административное, правовое и экономическое (прямое и косвенное) регулирование.**

К **административным формам** относятся: лицензирование, квотирование, контроль над ценами, доходами, валютным курсом, учетным процентом и др.

**Правовое регулирование** осуществляется на основе законодательства через систему установления норм и правил. Правила поведения предусматривают систему наказаний: «Для обеспечения такого общественного блага, как законопослушание, должно быть произведено такое общественное „антиблаго“, как наказание». Издержки наказания включают два элемента - издержки выявления нарушителей и издержки наказания нарушителей. Последние и есть «антиблаго». Никакое наказание не возмещает полностью ущерба, не восстанавливает «status guoante». Однако наказания должны применяться, чтобы нарушения не совершались в будущем.

**Экономическое (прямое) регулирование** имеет разнообразные формы безвозвратного финансирования отраслей, территорий, предприятий в форме дотаций, пособий, доплат из специальных бюджетных и внебюджетных фондов общенационального, регионального и местных уровней. Сюда же входят льготные кредиты и налоговые льготы.

**К экономическим (косвенным) формам государственного регулирования** относятся рычаги кредитно-денежной, налоговой, амортизационной, валютной, таможенной политики и т. п.

**Задания для самостоятельной работы:**

1. Подготовиться к устному обсуждению вопросов темы.

2. Ответить на вопросы для самоконтроля.

3. Выполнить предложенные задания.

4. Подготовить рефераты по темам:

- «Финансовые регуляторы экономики»,

- «Методы финансово регулирования в Республике Таджикистан».

5. Ответить на тестовые вопросы.

6. Составить дополнительный глоссарий по теме.

**Вопросы для самоконтроля:**

1.Что такое макроэкономическое равновесие?

2.Назовите теории макроэкономического равновесия?

3.В чем состоит сущность классической макроэкономической модели?

4. Какими методами проводится государственное регулирование экономики?

5. В чем состоит содержание политики государства в командной экономике?

6.В чем состоит содержание политики государства в переходной экономике?

.

**Задания:**

1. Раскройте содержание классической теории макроэкономического равновесия.

2. Раскройте суть кейнсианской теории макроэкономического равновесия.

3.Назовите и охарактеризуйте методы финансовой деятельности государства.

4. Составте презентацию на тему «Кейнсианская модель определения равновесного объема производства, дохода и занятости».

5. Назовите важнейшие законодательные акты Республики Таджикистан, регулирующие финансовую деятельность, оцените их количество как достаточное, недостаточное, избыточное. Обоснуйте свой выбор.

**Тест**

**1. К методам регулирование экономики, относятся:**

А) Перераспределение доходов; B) Проведение антимонопольной политики; C) Поддержка малого бизнеса; D) Макроэкономическая стабилизация; E) все ответы правильные.

**2. Процесс целенаправленного и последовательного применения государством форм и методов финансового воздействия на субъектов хозяйствования:**

А) прямое налогообложение; B) финансовое регулирование; C) финансовое планирование; D)международное кредитование; E) бюджетное финансирование.

**3. Представитель классической школы экономики, это:**

А) Д.Кейнс; B) А.Смит; C) Д.Сей; D) К.Маркс; E) Р.Оуен;

**4. Основные финансовые регуляторы,  используемые в процессе финансового регулирования**

А) налоги и неналоговые платежи в бюджет; B) финансовые льготы и санкции; C) эксплуатационные расходы бюджетных организаций; D) общие и целевые субсидии для государственных заказов; E)все ответы правильные.

**5. Установление пропорций распределения и накопления, обеспечивающих удовлетворение потребностей на микро и макро уровне, является:**

А) задачи финансового планирования; B) стратегии финансового планирования; C) принципы финансового планирования; D) целью финансового регулирования; E) виды финансового планирования.

**6. Типы государственного финансового регулирования включают:**

А) банковское и фискальное; B) стратегическое и тактическое; C) экономическое и административное; D) политическое и правовое**.**

E) коммерческое и хозяйственное;

**7. Выделяют две теории макроэкономического равновесия:**

А) классическую и неоклассическую; B) социальную и государственную;

C) кредитную и налоговую; D) классическую и кейнсианскую; E) внутреннею и внешнею.

**8. Виды финансового регулирования охватывают:**

А) налоговое регулирование; B) бюджетное регулирование; C) государственно-кредитное регулирование; D) валютно-финансовое регулирование; E) все ответы правильные.

**9. Равновесие всей экономической системы в целом, которая характеризует сбалансированность, пропорциональность всех экономических процессов**:

А) оперативное управление; B) математический анализ; C) экономическое моделирование; D) макроэкономическое равновесие; E) бюджетное финансирование.

**10. Макроэкономическое равновесие подразделяется на:**

А) горизонтальное и вертикальное; B)внутреннее и внешнее; C)идеальное и реальное; D)финансовое и налоговое; E) кредитное и фискальное.

**Тема 14. Государственное социальное страхование в Республике Таджикистан**

**14.1. Экономическая сущность страхования.**

**14.2. Государственное социальное страхование.**

**14.3. Финансирование государственного социального страхования**

**14.1. Экономическая сущность страхования**

Практически любое направление экономической деятельности носит рискованный характер, так как всегда существует возможность понести финансовые потери, вызванные неблагоприятными явлениями или их последствиями. Причина этого может быть связана как с человеческим фактором, так и c природными, не зависящими от воли человека или общества явлениями. На протяжении всей своей жизни человек сталкивается со множеством опасностей, угрожающих его жизни, здоровью, имуществу.

Осознанная человеком возможная опасность находит свое выражение в понятии "риск". В [обществе](http://www.grandars.ru/college/sociologiya/obshchestvo.html), в котором действуют [товарно-денежные отношения](http://www.grandars.ru/student/finansy/tovarno-denezhnye-otnosheniya.html), риск из бытового понятия становится экономической категорией. Как экономическая категория, риск характеризуется понятием вероятности и неопределенности развития ситуации.

Обычно понятие риска (рискованности ситуации) связывают с возможными будущими негативными последствиями реализации события. **Риск** - это будущее вероятное событие с отрицательными экономическими последствиями неизвестных размеров. Фактический неблагоприятный исход риска выражается через ущерб. В отличие от риска ущерб подлежит конкретному материальному измерению. Фактор наличия риска и необходимости компенсации возможного ущерба требует от организации механизма защиты от случайностей.

Общество использует различные меры, которые позволяют с определенной надежностью прогнозировать вероятность наступления риска, что делает возможным снизить его негативные последствия, т. е. ущерб. Одним из способов управления риском является система страхования.

В законе Республики Таджикистан "О страховании" дано определение понятие страхования.

**Страхование** - это деятельность, направленная на обеспечение защиты интересов физических и юридических лиц от последствий определенных, непредвиденных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими платежей (взносов);

**Объектами страхования** являются имущественные интересы, связанные:

1) с жизнью, здоровьем, трудоспособностью страхователя или застрахованного лица (личное страхование);

2) с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);

3) с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу (страхование ответственности).

**Субъектами страховых отношений** являются страхователи и страховщики. **Страхователям**и признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона. **Страховщиками** являются юридические лица, созданные в порядке, предусмотренном законодательством Республики Таджикистан для осуществления страховой деятельности.

Экономическая сущность страхования заключается в следующих функциях:

**Рисковая функция.** Сущность страхования составляет механизм передачи риска, точнее, финансовых последствий рисков. В этих целях страховая организация формирует специализированный страховой фонд за счет уплачиваемых страховых взносов (платы за риски). Из средств фонда производится возмещение материальных убытков участников фонда. В обмен на уплаченные страховые взносы страховая организация берет на себя ответственность за принимаемые риски.

**Предупредительная функция** обеспечивает меры по предупреждению страхового случая и минимизации ущерба, вызванного страховыми событиями. Для этого страховщиком производится формирование фонда предупредительных (превентивных) мероприятий, средства которого расходуются на заранее определенные цели, направленные на уменьшение страховых рисков и их негативных последствий.

**Страховым риском** является предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления. Страховым случаем считается совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

**Контрольная функция** выполняется в строго целевом формировании и использовании средств [страхового фонда](http://www.grandars.ru/college/strahovanie/strahovoy-fond.html). Она проявляется в том, что страховые платежи аккумулируются в страховой фонд на строго определенные цели, используются в строго определенных случаях и строго определенным кругом субъектов. Данная функция проявляется одновременно с распределительной и является одним из оснований осуществления финансового страхового контроля (надзора) в сфере страхования. Содержание контрольной функции страхования выражается в контроле за строго целевым формированием и использованием средств страхового фонда.

**Сберегательная функция** реализуется при проведении отдельных видов страхования жизни - накопительного страхования. Страховая организация одновременно предоставляет клиенту страховую защиту и выполняет функцию сберегательного учреждения.

Экономическую категорию страхования характеризуют следующие **признаки:**

- наличие перераспределительных отношений;

- наличие [страхового риска](http://www.grandars.ru/college/strahovanie/strahovye-riski.html);

- формирование страхового сообщества из числа страхователей и страховщиков;

- сочетание индивидуальных и групповых страховых интересов;

- солидарная ответственность всех страхователей за ущерб;

- замкнутая раскладка ущерба;

- перераспределение ущерба в пространстве и времени;

- возвратность страховых платежей;

- самоокупаемость страховой деятельности.

Экономическая категория страхования является составной частью финансовой категории, находящейся в подчиненной связи с категорией финансов. Финансовая категория страхования выражает свою сущность, прежде всего через страхование финансовых рисков: предпринимательских, коммерческих, биржевых, валютных, банковских и кредитных.

Существуют различные взгляды на систему классификации страхования. Мы рассмотрим существующую в настоящий момент классификацию страхования на основе действующего законодательства.

**Классификация страхования** - это научная система деления страхования на сферы деятельности, отрасли, подотрасли и виды, звенья которых располагаются так, что каждое последующее звено является частью предыдущего. В основе классификации страхования лежат различия:

- в страховщиках и в сферах их деятельности;

- в объектах страхования;

- в категориях страхователей;

- в объеме страховой ответственности;

- в форме проведения страхования.

**Организационно-правовая классификация страхования:**

Страхование бывает **государственным и негосударственным.**

**Государственное страхование** - форма организации страхования, при которой страховщиком выступает государственная организация. В настоящее время государственное страхование осуществляется в условиях частичной монополии государства на отдельные виды страхования.

**Негосударственное (акционерное и взаимное) страхование** - страховщиками могут выступать негосударственные юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством.

**Классификация по форме осуществления страхования:**

Страхование может осуществляться в **добровольной и обязательной формах.**

**Добровольное страхование** - страхование на основе договора между страхователем и страховщиком. Правила страхования устанавливаются страховщиком.

**Обязательное страхование** - страхование в силу закона. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законами.

**Отраслевая классификация страхования:**

**- Личное страхование;**

**- Имущественное страхование.**

**Классификация по объектам страхования**

**Объектами личного страхования** могут быть имущественные интересы, связанные:

- с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);

-с причинением вреда жизни, здоровью, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

**Объектами имущественного страхования** могут быть имущественные интересы, связанные, в частности, с:

- владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);

- обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);

- осуществлением предпринимательской деятельности ([страхование предпринимательских рисков](http://www.grandars.ru/college/strahovanie/strahovanie-predprinimatelskih-riskov.html)).

**Классификация договоров страхования**

Все договоры страхования подразделяются на:

**1. Договоры имущественного страхования:**

- страхование имущества;

- страхование гражданской ответственности;

- страхование предпринимательского риска.

**2. Договоры личного страхования:**

- страхование на случай причинения вреда жизни или здоровью;

- страхование на случай достижения определенного возраста;

- страхование на случай наступления в жизни иного предусмотренного договором события.

Кроме того, в особые виды страхования выделено:

- страхование иностранных инвестиций от некоммерческих рисков;

- медицинское страхование;

- страхование банковских вкладов;

- страхование пенсий.

**14.2. Государственное социальное страхование**

В Законе Республики Таджикистан «**О государственном социальном страховании**» определяются правовые, экономические и организационные основы государственного социального страхования граждан и его действие не распространяется на добровольное социальной страхование.

**Государственное социальное страхование** является системой гарантированных государством видов обеспечения застрахованных лиц при утрате ими заработка или дохода вследствие болезни, трудового увечья или профессионального заболевания, инвалидности, беременности и родов, старости, безработицы, потери кормильца, смерти и в других установленных законами Республики Таджикистан случаях за счет обязательных страховых взносов работодателей и граждан. Государственное социальное страхование является обязательным.

Основными принципами государственного социального страхования являются:

- всеобщий и обязательный характер государственного социального страхования и обеспечение социальной защиты застрахованных лиц;

- государственная гарантированность достигнутого уровня социальной защиты застрахованных лиц;

- классификация уровня социальной защиты застрахованных лиц с учетом их трудового вклада, причин страхового случая и других факторов;

- ответственность страхователя и страховщика за обеспечение прав застрахованных лиц; ответственность застрахованных лиц, предусматривающая их непосредственное участие в оформлении и финансировании своего социального страхования;

- равноправие и правовая защита субъектов государственного социального страхования; участие представителей всех субъектов государственного социального страхования в управлении государственным социальным страхованием (государство, страховщик, объединения работодателей и работников **в лице их представителя**);

- доступность в обеспечении и реализации прав застрахованных лиц и организация контроля системы государственного социального страхования;

- обособленность финансовых средств государственного социального страхования и осуществление выплат застрахованным лицам в зависимости от исполнения обязательств по социальному страхованию;

- ответственность государства за сохранность, размещение и использование средств государственного социального страхования.

Государственное социальное страхование распространяется на всех физических лиц, работающих по трудовому договору (контракту), на предприятиях, в учреждениях и организациях всех форм собственности и хозяйственной деятельности, у отдельных граждан, а также лиц, являющихся членами либо участниками предприятий.

Граждане Республики Таджикистан, осуществляющие свою деятельность по договорам гражданско-правового характера, в том числе в представительствах иностранных государств, международных и дипломатических организациях на территории Республики Таджикистан, а также иностранные граждане и лица без гражданства, осуществляющие трудовую, хозяйственную и предпринимательскую деятельность (без образования юридического лица) на территории Республики Таджикистан, подлежат обязательному государственному социальному страхованию в соответствии с законом. Порядок осуществления обязательного государственного социального страхования в отношении указанных лиц определяется Правительством Республики Таджикистан.

В Республики Таджикистан устанавливаются следующие виды обеспечения по государственному социальному страхованию:

1) пенсионное обеспечение;

2) пособия по временной нетрудоспособности;

 3) пособия по беременности и родам;

 4) семейные пособия;

 5) пособия по безработице;

 6) пособия на погребение (ритуальное пособие);

 7) расходование средств на оздоровление работников и членов их семей, а также на реализацию других мероприятий, соответствующих задачам и функциям по охране труда и оздоровлению трудящихся и их семей;

 8) надбавки к пенсии из средств пенсионных накоплений на индивидуальных накопительных счетах;

9) иные виды выплат, назначенных в соответствии с законами Республики Таджикистан, а также обеспечивающих выполнение функций страховщика.

**Порядок выплат из средств, находящихся на индивидуальных накопительных счетах граждан**

**Пенсионное обеспечение:**

Страховщик назначает и обеспечивает выплаты из средств пенсионных накоплений застрахованным лицам, достигшим установленного пенсионного возраста и своевременно производившим в порядке, установленном законом, самостоятельно или через работодателя уплату пенсионных (страховых) взносов на индивидуальные накопительные счета.

**Выплата производится** в следующих формах:

- установление регулярной (ежемесячной) надбавки к трудовой пенсии;

- единовременная выплата накопленных средств;

- перевод накопленных средств в избранный пенсионером негосударственный пенсионный фонд.

Из средств пенсионных накоплений, находящихся на индивидуальном расчетном счете застрахованного лица, при достижении пенсионного возраста назначается надбавка к пенсии.

Порядок выплаты и размер надбавки к пенсии определяется Правительством Республики Таджикистан.

Единовременная выплата средств индивидуальных накоплений осуществляется страховщиком, если общая сумма накоплений меньше установленного норматива для назначения ежемесячной доплаты к пенсии, равной 36-ти кратному размеру показателя для расчетов, установленной на момент возникновения права на надбавку (на момент обращения за назначением доплаты).

Единовременная выплата осуществляется страховщиком на основании письменного заявления застрахованного лица при достижении им установленного пенсионного возраста и имеющего право на установление доплаты. Выплата производится путём перечисления средств на счёт (вклад), указанный застрахованным лицом.

В случаях, установленных законодательством Республики Таджикистан, средства, находящиеся на индивидуальном накопительном счёте застрахованного лица, на основании его письменного заявления могут быть переведены в негосударственный пенсионный фонд, реквизиты которого указываются заявителем.

Негосударственный пенсионный фонд (за исключением негосударственных пенсионных фондов, оказывающих услуги лицам, выезжающим за рубеж на постоянное место жительства, которые имеют право указать негосударственный пенсионный фонд по новому месту (стране) проживания, может быть избран застрахованным лицом только из фондов, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Таджикистан.

Порядок и условия перевода средств пенсионных накоплений в негосударственные пенсионные фонды определяются Правительством Республики Таджикистан.

**Пособие по временной нетрудоспособности:**

Пособие по временной нетрудоспособности выплачивается при заболевании (травме), связанном с потерей трудоспособности, при необходимости ухода за больным членом семьи, карантине и протезировании.

**Пособие по временной нетрудоспособности выплачивается в следующих размерах:**

-**100 процентов заработка:**

- работникам при получении трудового увечья или профессионального заболевания;

-работающим участникам Великой Отечественной войны и приравненным к ним лицам;

-работникам, переселенным из зон радиоактивного загрязнения в результате Чернобыльской катастрофы и приравненных к ним зон экологических бедствий, при заболеваниях кроветворных органов (острые лейкозы), щитовидной железы ( аденома, рак), злокачественных опухолях.

**-70 процентов заработка:**

- работникам, имеющим непрерывный трудовой стаж восемь и более лет;

- работникам, имеющим на своём иждивении трёх или более детей, не достигших 16 ( или учащихся, не достигших 20 ) лет;

**-60 процентов:**

-- работникам, имеющим непрерывный трудовой стаж до восьми лет.

Работник вправе получить пособие, если временная нетрудоспособность наступила в период работы, по пути на работу, а также с работы, в том числе в день увольнения.

Пособие по временной нетрудоспособности выдается до восстановления трудоспособности сроком не более четырех месяцев подряд и не более двенадцати месяцев при туберкулезе, а после их истечения работник направляется во Государственную службу медико-социальной экспертизы для определения инвалидности.

Сумма пособия по временной нетрудоспособности в расчете на месяц не может быть меньше показателя для расчетов. Основанием для назначения пособия по временной нетрудоспособности является выданный в установленном порядке листок нетрудоспособности (больничный листок). В случае утери листка нетрудоспособности пособие выдается по его дубликату.

Непрерывный трудовой стаж при размере пособий исчисляется ко дню наступления нетрудоспособности в соответствии с Правилами исчисления непрерывного трудового стажа работников при назначении пособий по государственному социальному страхованию, утверждаемыми Правительством Республики Таджикистан.

Порядок назначения и выплаты пособий по временной нетрудоспособности на предприятиях определяется нормативными правовыми актами Республики Таджикистан.

Застрахованные лица из числа индивидуальных предпринимателей имеют право на пособие по временной нетрудоспособности на общих основаниях. Выплата пособия указанным лицам производится в момент представления ими декларации по социальному страхованию путем зачета суммы причитающегося им пособия в счет уплачиваемых страховых взносов.

**Пособие по Беременности и родам:**

Пособие по беременности и родам выплачивается в размере полного заработка за весь период отпуска, предоставляемого женщине в связи с беременностью и родами, независимо от того, сколько дней отпуска пришлось на дородовые и сколько на послеродовые периоды.

**Семейные пособия:**

При рождении в семье ребенка, назначаются и выплачиваются следующие семейные пособия: единовременное пособие в связи с рождением ребенка; ежемесячные пособия по уходу за ребенком.

Единовременное пособие в связи с рождением ребенка назначается в размерах:

- при рождении первого ребенка - в сумме трех показателей для расчетов;

- при рождении второго ребенка - в сумме двух показателей для расчетов;

- при рождении третьего и более ребенка - в сумме одного показателя для расчетов.

Пособие выплачивается по месту работы (учебы) одного из родителей, а если родители не работают и не учатся - отделами социальной защиты населения по месту жительства. Единовременное пособие при рождении ребенка назначается и выплачивается со дня рождения ребенка, если обращение за ним последовало не позднее 6 месяцев со дня рождения ребенка.

**Пособие по уходу за ребенком:**

В случае предоставления женщине отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет ей выплачивается ежемесячное пособие по уходу за ребенком за этот период по месту работы из средств социального страхования в размере 100 процентов показателя для расчетов.

**Пособие по безработице:**

Пособие по безработице назначается и выплачивается в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О содействии занятости населения» и иными нормативными правовыми актами Республики Таджикистан.

**Пособие на погребение членам малоимущей семьи:**

Пособие на погребение (ритуальное пособие) **членам малоимущей семьи** выдается в случае смерти застрахованного лица, а также в случае смерти члена семьи, находящегося на его иждивении. Размер пособия на погребение составляет двадцатикратный размер показателя для расчетов. Порядок и условия выплаты пособия на погребение определяются Правительством Республики Таджикистан.

**Назначение, размеры и сроки выплаты страховых сумм:**

Назначение и выплаты страховых сумм производятся по каждому виду государственного социального страхования в размерах и в сроки, предусмотренные законодательством. Застрахованным лицам, состоящим в трудовых отношениях, пособиях и целевые выплаты по государственному социальному страхованию назначаются и выплачиваются страхователем по месту работы или проживания. В случае ликвидации предприятия или смены страхователя, пособия назначаются и выплачиваются правопреемником, а при отсутствии правопреемника, уполномоченным органом социального страхования, зарегистрировавшим страхователя.

Неработающим застрахованным лицам (пенсионерам и безработным) выплата осуществляется уполномоченными органами по месту проживания.

Пособия назначаются и выплачиваются, если обращение за ними последовало не позднее 6 месяцев со дня окончания страхового случая.

Пособия, не полученные ко дню смерти застрахованных лиц, выплачиваются совместно проживающим с ними членам семьи или лицам, находившимся на иждивении умершего. Оставшиеся недополученными пособия не включаются в наследственное имущество. Выплаты по настоящему закону застрахованным лицам, проживающим и работающим в районах и местностях, где в установленном порядке применяются районные коэффициенты к заработной плате, определяются с учетом этих коэффициентов.

Управление системой государственного социального страхования осуществляется Правительством Республики Таджикистан посредством уполномоченного органа, с участием представителей работников и ассоциации работодателей, которые осуществляют разработку согласованной государственной политики в области социального страхования, а также финансовый и правовой аудит участников социального страхования.

Оперативное управление средствами и имуществом государственного социального страхования осуществляет уполномоченный орган. Уполномоченный орган осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом Республики Таджикистан «**О** государственном социальном страховании», а также Положением «О Фонде социальной защиты населения Республики Таджикистан», утверждаемым Правительством Республики Таджикистан.

Уполномоченный орган осуществляет свою деятельность в соответствии с законом, другими нормативными правовыми актами Республики Таджикистан, а также Положением, утверждаемым Правительством Республики Таджикистан.

Расходование средств государственного социального страхования на санаторно-курортное лечение, организацию отдыха работников и членов их семей, диетическое питание и другие оздоровительно-профилактические мероприятия осуществляются непосредственно на предприятии профсоюзным комитетом либо соответствующим представительным органом работников.

**14.3. Финансирование государственного социального страхования**

Финансирование выплат пенсий, пособий и иных средств целевого характера по государственному социальному страхованию осуществляется страховщиком.

Средства уполномоченного органа образуются за счет:

- обязательных страховых взносов предприятий, учреждений и организаций всех форм собственности, других организаций, находящихся на территории республики, независимо от их ведомственной принадлежности, граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью (не являющихся юридическими лицами), и других граждан, подлежащих государственному страхованию в соответствии с законом;

- средств, возмещаемых в связи с назначением досрочных пенсий и на цели льготного пенсионного обеспечения в соответствии с Законом «О пенсионном обеспечении граждан Республики Таджикистан»;

- средств обязательных страховых взносов, взыскиваемых в бесспорном порядке с юридических и физических лиц;

- добровольных взносов и благотворительных пожертвований от юридических и физических лиц;

 - дивидендов и доходов, получаемых от деятельности, не запрещенной законодательством;

- доходов, получаемых за предоставленную финансовую помощь, от временно свободных средств и по депозитам уполномоченного органа;

- средств республиканского бюджета, предназначенных на выплату пенсий и пособий военнослужащим и их семьям, пенсий за особые заслуги перед Республикой Таджикистан и возмещение затрат, связанных с повышением пенсий и пособий с изменениями индекса стоимости жизни и ростом за сработанной платы;

- средств местных бюджетов, предназначенных на выплату пенсий за особые заслуги местного значения, а также социальных пенсий;

- сумм, зачисленных в специальную часть индивидуальных накопительных счетов для последующих выплат пенсионерам при введении индивидуального учета в системе государственного социального страхования;

- других поступлений, не противоречащих законам и иным нормативно-правовым актам.

Денежные средства уполномоченного органа не подлежат изъятию, обложению налогами и комиссионными сборами.

Денежные средства, аккумулируемые в бюджете уполномоченного органа, подразделяются на две категории:

- страховые взносы, поступления в виде финансовых санкций, субвенции республиканского и местных бюджетов, дивиденды и проценты от размещения временно свободных средств входят в состав государственного бюджета, подлежат распределению и расходованию в соответствии с утвержденным бюджетом на очередной год;

- средства, поступающие в виде пенсионных платежей от заработной платы и доходов населения, направляемые в накопительную часть индивидуального расчетного счета застрахованного лица, а также проценты и дивиденды от временного их размещения не входят в состав государственного бюджета Республики Таджикистан на очередной финансовый год и аккумулируются в виде государственного пенсионного резерва.

В бюджете уполномоченного органа на очередной финансовый год отражаются средства, которые поступают и подлежат расходованию в данном году, а также средства, направляемые на выплату доплат к пенсиям, из пенсионных накоплений (из государственного пенсионного резерва) в этом году.

Страхователи обязаны производить начисление и уплату социального налога в порядке и размерах, установленных Налоговым кодексом Республики Таджикистан.

В структуру социального налога входят:

- взносы на социальное страхование;

- пенсионные взносы;

- взносы на страхование от безработицы.

Страховые взносы, уплачиваемые застрахованными лицами учитываются на индивидуальных накопительных счетах в порядке, определяемом Правительством Республики Таджикистан. Суммы социального налога и пенсионных взносов исключаются из налогооблагаемой суммы.

При введении индивидуального персонифицированного учета в систему государственного социального страхования на каждое застрахованное лицо открывается индивидуальный накопительный счет, в который в электронном виде заносятся сведения об обязательных накопительных пенсионных правах.

Индивидуальный накопительный расчетный счет является специальной частью счета, содержащей сведения о поступивших страховых взносах, суммах начисленных доходов от использования накоплений застрахованного лица, индексации этих сумм и произведенных выплатах.

В целях защиты от инфляции и обеспечения последующей индексации накопленных на накопительных лицевых счетах сумм уполномоченный орган имеет право согласно действующих законов размещать их на депозитных счетах в банках Республики Таджикистан, вкладывать в ценные бумаги (акции, векселя и другие).

В целях обеспечения доходов средства пенсионных накоплений могут быть размещены страховщиком в пенсионные активы негосударственных пенсионных фондов в порядке, определенном законодательством Республики Таджикистан.

Страховщик обязан обеспечить доходность от размещения пенсионных накоплений не ниже показателя инфляции или ставки рефинансирования Национального Банка Таджикистан.

Порядок назначения и выплаты гарантированной части трудовой пенсии из счета обязательного пенсионного накопления определяется законодательством Республики Таджикистан.

Страхователи ежемесячно перечисляют страховые взносы (в том числе за работников) в сроки получения в учреждениях банков средств на оплату труда за истекший месяц, за который начислены страховые взносы.

Страхователи, не имеющие счетов в учреждениях банков, а также выплачивающие суммы на оплату труда из выручки от реализации продукции, выполнения работ и оказания услуг, уплачиваются страховые взносы до 10 числа месяца, следующего за месяцем, за который начислены страховые взносы.

Плательщики страховых взносов, которым в силу условий труда установлена в соответствии с действующим законодательством выплата вознаграждения за труд по конечным результатам работы, уплачиваются страховые взносы с сумм, выплаченных в счет оплаты труда, или в виде фиксированных ставок, устанавливаемых Правительством Республики Таджикистан, с последующим окончательным расчетом по итогам года, в сроки фактического получения в учреждениях банков средств на указанные цели.

Плательщики страховых взносов, осуществляющие трудовую деятельность на иных условиях, уплачивают страховые взносы с тех видов доходов и в те сроки, которые определены для категории граждан Налоговым кодексом Республики Таджикистан.

Контроль за уплатой страховых взносов и расходованием средств социального страхования осуществляют представители органов социального страхования или независимые аудиторские организации по решению органа управления государственным социальным страхованием. Страхователи, банки, другие органы, осуществляющие операции со средствами государственного социального страхования, обязаны представлять контролирующим органам социального страхования необходимые документы и сведения, относящиеся к сфере их деятельности. Общественный контроль за обеспечением прав застрахованных лиц, расходованием средств государственного социального страхования на предприятиях, в учреждениях, организациях осуществляется представительными органами работников.

За неправильное начисление, несвоевременную уплату и перечисление страховых взносов в уполномоченный орган, несвоевременную регистрацию в качестве плательщиков взносов страхователи несут ответственность в соответствии с Налоговым кодексом Республики Таджикистан и Кодексом об административных правонарушениях, а в случае действий, повлекших нанесение материального ущерба бюджету уполномоченного органа, страхователь обязан обеспечить возмещение ущерба в полном объеме. Возмещение ущерба производится в порядке, установленном действующим законодательством Республики Таджикистан или взыскивается решением суда.

**Задания для самостоятельной работы:**

1. Подготовиться к устному обсуждению вопросов темы.

2. Ответить на вопросы для самоконтроля.

3. Выполнить предложенные задания.

4. Подготовить рефераты по темам:

- «Деятельность страховых компаний в Республике Таджикистан»;

- «Роль государственного фонда социального страхования в Республике Таджикистан».

5. Ответить на тестовые вопросы.

6. Составить дополнительный глоссарий по теме.

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Дайте определение страхования как экономической категории.

2. Назовите основные задачи страхования.

3. Дайте определение терминов «страховщик» и «страхователь».

2. Что такое страховая ответственность?

3. Определите понятие «страховой случай».

4. Что представляет собой государственное социальное страхование?

5. Назовите функции страхования.

6. Дайте определение государственным страховым резервам.

7. В чем состоит значение государственных страховых фондов?

8. В чем заключаются основные принципы государственного социального страхования?

**Задания**

1. Назовите формы осуществления обязательного страхования в Республике Таджикистан.

2. Какие виды страхования включает обязательное общегосударственное страхование?

3. Перечислите виды страхования, относящиеся к государственному профессиональному страхованию.

4. Дайте определения личного и имущественного страхования.

5. Назовите формы имущественного страхования.

6. Какие виды страхования относятся к страхованию имущественных рисков?

7. Объясните виды обеспечения по государственному социальному страхованию в Республике Таджикистан.

8. Составьте презентацию по теме: Проблемы и перспективы страховой деятельности в Республике Таджикистан.

**Тест**

**1. Будущее вероятное событие с отрицательными экономическими последствиями неизвестных размеров:**

А) курс; B) спад; C) дефляция; D) риск; E) профицит.

**2. Деятельность, направленная на обеспечение защиты интересов физических и юридических лиц от последствий определенных, непредвиденных событий за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими платежей:**

А) налогообложение; B) страхование; C)финансирование; D) кредитование; E) менеджмент.

**3. Субъектами страховых отношений являются:**

А) кредиторы и заемщики; B) страхователи и страховщики; C) продавцы и покупатели; D) банки и клиенты; E) налогоплательщики и проверяющие.

**4. Экономическая сущность страхования заключается в следующих функциях:**

А) рисковая функция; B) предупредительная функция; C) сберегательная функция; D) контрольная функция; E) все ответы правильные.

**5. Форма организации страхования, при которой страховщиком выступает государственная организация:**

А) негосударственное страхование; B) добровольное страхование; C) обязательное страхование; D) государственное страхование; E) имущественное страхование.

**6. Вид страхования, осуществляющегося на основе договора между страхователем и страховщиком. Правила страхования устанавливаются страховщиком.**

А) банковское; B) стратегическое; C) экономическое; D) добровольное; E) хозяйственное.

**7. В Республики Таджикистан устанавливаются следующие виды обеспечения по государственному социальному страхованию.**

А) пособия по временной нетрудоспособности; B) семейные пособия; C) пенсионное обеспечение; D) пособия по беременности и родам; E) все ответы правильные.

**8. Свершившееся событие, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести выплату застрахованному лицу или возместить понесенные им затраты.**

А) страховая компания; B) страховой взнос; C) страховой случай; D) страховые выплаты; E) страховой стаж.

**9. Обязательная выплата на государственное социальное страхование, которую страхователь обязан внести страховщику.**

А) банковский кредит; B) налоговый платеж; C) страховой взнос; D) таможенные пошлины; E) коммунальный тариф.

**10. Классификация по форме осуществления страхования.**

А) горизонтальное и вертикальное; B) внутреннее и внешнее; C)добровольное и обязательное; D) банковское и валютное; E) кредитное и фискальное.

**Тема 15. Государственные финансы социальной сферы**

**15.1. Социальная политика в Республики Таджикистан и источники ее финансирования.**

**15.2. Управление финансами в отраслях социальной сферы.**

**15.3. Планирование расходов бюджета на социальные цели.**

**15.4. Финансирование отраслей социальной сферы.**

**15.1. Социальная политика в Республики Таджикистан и источники ее финансирования**

 **Социальная политика** - это деятельность органов государственной власти и государственных учреждений в области социальных отношений.

**Объектом социальной политики** становится население в целом, отдельные составляющие его социальные общности, слои и группы, семьи. В дореформенный период к социальной сфере относили искусство, культуру, спорт, науку, образование, здравоохранение и социальное обеспечение, т.е. те отрасли, где не создавались материальные блага.

Социальную сферу именовали бюджетной, непроизводственной. В настоящее время так принято называть сферу жизнедеятельности людей, охватывающую широкий перечень объектов или предметов ведения социальной политики. Для выполнения главных функций государства и решения профильных проблем создается **социальная инфраструктура**.

**Цель развития социальной инфраструктуры**- повышение качества жизни населения, что является, в конечном счете, основой роста национальной экономики, а также укрепление социальной стабильности в обществе. Эти проблемы весьма актуальны для всех стран мира. Сводный показатель качества жизни - смертность и заболеваемость, состояние окружающей среды, уровень образования, динамика преступности - в большинстве государств за последние годы вырос. В нашей стране качество жизни населения в 1990-х годах ухудшилось, в результате чего возросло количество нерешенных проблем.

Нынешнему этапу развития общества и экономики присущи противоречия между необходимостью построения современной социальной системы и отсутствием надлежащих социально-экономических условий; между потребностями в значительных финансовых ресурсах и реальными возможностями государства и территорий по финансированию социальной сферы; между старыми организационными формами, новыми задачами экономической реформы и негативными явлениями в обществе. О каких же негативных явлениях идет речь?

Это, прежде всего - резкое обострение межнациональных отношений; экологические проблемы; рост преступности, правонарушений, падение нравственности; социально-политическая пассивность населения; недостаточность правовой и политической культуры; снижение жизненного уровня населения; резкое снижение рождаемости и увеличение смертности.

В настоящее время **за основу стабилизации социально-экономического положения** в стране принят принцип жесткого государственного регулирования и внесение корректив в государственную финансовую политику. Предпринимаются попытки исключить резкие скачки розничных цен, разработан механизм последовательной ликвидации задолженности государства по заработной плате работникам бюджетной сферы, пенсиям, пособиям, компенсационным выплатам населению.

**Главными задачами государственной социальной политики** на современном этапе развития являются: реализация комплекса стабилизационных и восстановительных мер, включающих поддержку систем жизнеобеспечения страны; осуществление неотложных мер социальной поддержки населения; недопущение обострения социальных конфликтов; повышение эффективности государственного регулирования хозяйственной деятельности.

Поскольку социальная сфера в значительной своей части представляет нерыночный сектор экономики, то регулирующая роль государства в отношении ее проявляется более заметно. За последнее десятилетие социальные расходы в Республике Таджикистан увеличились, несмотря на снижение ВВП. Однако доля семей, имеющих доходы ниже прожиточного минимума, также растет.

Отметим, что **прожиточный минимум** - это удовлетворение физиологических потребностей за счет наиболее дешевых продуктов при минимальных расходах на услуги, лекарства, санитарно-гигиенические товары и белье. Иначе говоря, **прожиточный минимум** – это показатель минимального объема и структуры потребления материальных благ или услуг, необходимых для сохранения здоровья и поддержания жизнедеятельности человека.

Величина прожиточного минимума устанавливается в натуральном и стоимостном выражении. При оценке качества жизни населения применяется и такой показатель, как **минимальный потребительский бюджет**. Он примерно в два раза превышает прожиточный минимум, так как включает в себя покупку новой одежды, обуви, товаров длительного пользования и расходы на отдых.

Важнейшей обязанностью государства является обеспечение социальных прав граждан. В основе **социальных гарантий** лежит принцип соблюдения **единого социального стандарта** на всей территории страны, единых правил дотирования регионов. Единообразие, например, распространяется на оплату труда работников социальной (бюджетной) сферы; гарантируется одинаковый объем и качество медицинского обслуживания, образования; фиксируется допустимый уровень безработицы. Однако трехуровневое построение социальной политики усложняет реализацию государственной стратегической линии социальной защиты населения. Перечень видов социальных расходов в различных регионах республики имеет существенные различия и зависит от их бюджетных возможностей.

Наибольший удельный вес в расходах занимают затраты на выплату компенсаций малообеспеченным гражданам по оплате коммунальных услуг, введение льгот.

Реформа межбюджетных отношений позволила повысить роль и значение каждого элемента бюджетной системы – республиканского бюджета, территориальных и местных бюджетов – в решении социальных проблем. При недостаточности средств у нижестоящих бюджетов на реализацию государственной социальной политики используются регулирующие механизмы, такие как трансферты, целевые субвенции, дотации, целевые программы, бюджетные кредиты, выделяемые государством.

 Поскольку механизмы саморегуляции в социальной сфере практически перестали функционировать, то возникла необходимость проведения реформ. Они направлены на сокращение бюджетных расходов, так как устаревшая конструкция сети учреждений социальной сферы не эффективна, не оптимальна, у государства нет средств для ее содержания и поддержки. К примеру, реформы здравоохранения предусматривают необходимость улучшения качества медицинского обслуживания на основе сочетания принципов конкуренции (свобода выбора врача, государственной или негосударственной больницы и т.д.) с бюджетным финансированием расходов, исходя из числа пролеченных больных, а не коек в больнице. Важное значение для рационального использования средств имеет контроль за деятельностью медицинских учреждений со стороны профессиональных организаций, страховых обществ и т.д. Освоение достижений медицинской науки и техники, а также современных методов управления должно привести к экономии ресурсов и обеспечить учреждения квалифицированным персоналом. Развитие института семейных врачей призвано направить их усилия на раннюю диагностику и профилактику болезней, что позволит существенно снизить затраты на лечение пациентов. Функционирование реабилитационных центров, госпиталей сестринского ухода значительно дешевле, чем содержание обычных дорогостоящих больниц.
 В качестве ближайших задач государственной политики в сфере образования провозглашены мероприятия, направленные на:

• минимизацию затрат;

• приведение профессионально - квалификационной структуры подготовки специалистов в соответствие с потребностями практики;

• государственное регулирование рынка учебной литературы;

• повышение финансовой самостоятельности учреждений и др.

Реализация конституционных прав граждан на социальное обеспечение по возрасту, инвалидности, в случае потери кормильца, рождения и воспитания детей, при безработице, а также на получение бесплатной медицинской помощи по болезни обеспечивается не только за счет бюджетных средств, но и за счет средств государственных и негосударственных внебюджетных фондов целевого назначения. Одним из основных видов социальной защиты населения является **пенсионное обеспечение.**

Согласно статистическим показателям по состоянию на 1 апреля 2012 года в Республике Таджикистан общее число пенсионеров составило 594 587 человек, что в сравнении с этим периодом прошлого года возросло на 16 563 человека. Средний размер пенсии в республике составил 152, 66 сомони и в сравнении с этим периодом прошлого года выросло на 24,89 сомони. Месячная выплата пенсий составила 90 млн. 771 тысячу сомони, что больше на 16 млн. 900 тысяч сомони или 22.9%, чем в этот период прошлого года. Из общего числа пенсионеров 502 426 человек получают трудовую пенсию, и в сравнении с прошлым годом увеличилось на 11 050 человек. Число социальных пенсионеров на 1 апреля 2012 года составило 92 109 человек, что по сравнению с прошлым годом увеличилось на 5 508 человек.

Отличительными особенностями отечественной пенсионной системы являются:
• низкий по сравнению с другими странами пенсионный возраст (55-60 лет);
• одинаковый (35-40 лет) трудовой стаж, требуемый для получения максимальной пенсии;

• высокая доля пенсионеров, получающих пенсию на льготных условиях (в зависимости от условий труда и т.д.);

• выплата социальных пенсий гражданам после достижения пенсионного возраста или установления инвалидности без необходимого трудового стажа;
• выплата пенсий при продолжении трудовой деятельности;
• ограничение максимального размера пенсий;

• выплата фиксированных компенсационных надбавок в связи с ростом цен;
• обязательные страховые взносы предприятий и организаций в Пенсионный фонд.

 Для осуществления более прозрачной деятельности в выплате пенсий и приравненных к ним выплат Министерство труда и социальной защиты населения Республики Таджикистан совместно со Сберегательным банком Республики Таджикистан “Амонатбанк”-ом, для оказания услуг через банковские пластиковые карты, до настоящего времени 156073 пенсионеров из городов Курган -Тюбе, Куляба, Ходжента, Исфары, Табашар, Истаравшана, Нурека, Вахдата и Турсунзаде, районов Сино, Фирдавси, Шохмансур и И.Сомони города Душанбе переведены на эту систему обслуживания. С начала июня месяца сего года 12794 пенсионеров из города Хорог (2767) и Яванского района (10 027), также переведены на обслуживание посредством пластиковых карт.

1 марта 2012 года, №62 было принято постановление Правительства Республики Таджикистан “О задачах по выплате пенсий гражданам Республики Таджикистан Государственным агентством по социальному страхованию и пенсиям”.

С 1 апреля 2012 года Государственное агентство по социальному страхованию и пенсиям как полномочный орган и впредь будет осуществлять вопросы назначения пенсий гражданам Республики Таджикистан, и оплачивать социальные выплаты.

Во исполнение постановления был подписан приказ Министерства труда и социальной защиты населения, на основании которого рабочие группы были направлены в ГБАО, Согдийскую и Хатлонскую области, город Душанбе и города и районы республиканского подчинения для приема пенсионных дел пенсионеров.

Государственное агентство по социальному страхованию и пенсиям как полномочный орган осуществит принятие пенсионных дел пенсионеров республики согласно актам подготовленным Рабочим штабом.

С целью прозрачности и устранения недостатков Государственное агентство по социальному страхованию и пенсиям проведет полную инвентаризацию пенсионных дел пенсионеров и перерегистрацию пенсионеров.

Действующая система социальной защиты основана на выделении категорий населения, имеющих право на получение помощи в виде льгот без учета реальной нуждаемости, что не является эталоном социальной справедливости. Поэтому в государственной программе социальных реформ в Республике Таджикистан на период до 2015 года предусмотрена необходимость разработки и реализации новых подходов в области социальной защиты населения, которые должны опираться на принципы адресности и эффективности. В стране начала создаваться сбалансированная совокупность социальных программ, направленных на смягчение отрицательных последствий кризиса и частичную компенсацию потерь наиболее нуждающихся групп населения.

**Социальная защита населения и предоставление услуг в стационарных учреждениях.**

За 2012 год, учреждениями сферы социальных услуг 22951 гражданам было предоставлено услуг по всем видам. В том числе в стационарных условиях 1578 лицам, в региональных центрах социального обслуживания и дневного пребывания 1912 лицам, в домашних условиях 4740 лицам. Санаторно-курортным лечением охвачено более 700 человек, инвалидными колясками обеспечены 759 человек, протезами (рук и ног) и ортопедической обувью 3382 человека, 7936 человек тростью и 1944 человек костылями.

Сегодня в государственных учреждениях домах-интернатах проживают 1578 бенефициаров (915 мужчин и 663 женщин), в том числе 611 детей. Все бенефициары полностью обеспечены спальным местом, горячим питанием, одеждой и медико-социальными услугами за счет средств государственного бюджета.

В Балджуванском районе продолжается строительство международного Центра реабилитации инвалидов (на 150 мест), одна часть которой сдана в эксплуатацию. Новое здание рассчитано на 20 мест (10 детей с матерями) и оснащено необходимым оборудованием, в том числе современным медицинским оборудованием, кроватями и готово к приему. Данный центр функционирует с 18 июня 2012 года.

Для охвата нуждающихся предоставлением социальных услуг в 38 городах и районах республики 618 работников отделов социального обслуживания на дому исполнительных органов государственной власти на местах 4740 нуждающимся предоставляют по 20 видам социально бытовые, социально психологические, медико-социальные, юридические, консультативные услуги.

Таким образом, важнейшим условием функционирования любой социальной системы является ее ресурсное обеспечение, которое включает в себя кадры, материальную базу, финансовые средства или источники финансирования.

**Регулирование рынка труда занятость населения** как приоритетное направление в социально-экономической политике находится под надзором и пристальным вниманием Правительства Республики Таджикистан.

В этом направлении государственные органы занятости продолжая работу по регулированию рынка труда и занятости населения, укреплению и реализации политики государства, в рамках Государственной программы содействия занятости населения Республики Таджикистан на 2012 год обеспечили выполнение ее показателей в размере 65,0%.

В целом за истекший период в государственные органы занятости населения обратилось 61079 граждан, 35935 из них были зарегистрированы как безработные, 24183 человека официально признаны безработными.

В процессе реализации мероприятий Программы содействия занятости населения 18761 человек обеспечены постоянным рабочим местом, в том числе за счет квоты 1515 и организации индивидуальных работ 1553 человека. На основании двусторонних договоров с предприятиями и организациями охвачено 3103 человека общественной работой, а 8346 человек профессиональным образованием в учебных центрах органов занятости населения.

При организации при проведении ярмарок вакансий 4839 безработных граждан и ищущие работу привлечены к различным видам занятости.

**Профессиональное обучение и переобучение безработных граждан.** В первом полугодии 2012 года в соответствии с потребностями рынка труда в целом 32289 безработных граждан, ищущих работу и трудовых мигрантов были охвачены профподготовкой, повышением квалификации, переобучением и сертификацией профессиональных навыков по 43 профессиям, в том числе, 8346 человек через направления органов агентства, 14787 человек через самофинансирование, 6746 человек сертифицировали профессиональные навыки и 2410 человек посредством других организаций и учреждений.

Вместе с тем, с целью исполнения указаний и поручений Президента страны озвученных в очередном Обращении к Маджлиси Оли Республики Таджикистан от 20 апреля 2012 года министерство подписало соглашения о сотрудничестве по подготовке 100 000 рабочих кадров с Министерством образования Республики Таджикистан (15 мая 2012 года) и с Миграционной службой при Правительстве Республики Таджикистан (18 мая 2012 года).

**Профориентация.** За отчетный период 13 867 граждан ориентированы на различные профессии, в том числе в ГБАО 678, в Согдийской области 2746, в Хатлонской области 3190, городе Душанбе 3712 и в городах и районах республики 3541 человек.

 Основное место среди источников финансирования занимают средства бюджетов всех уровней и средства государственных внебюджетных фондов социального назначения: пенсионного, социального страхования, занятости, обязательного медицинского страхования.

Несмотря на то, что в совокупности объем доходов и расходов этих фондов составляет две трети от доходов государственного бюджета, успех социальных начинаний не может быть обеспечен без привлечения дополнительных средств, таких как специальные целевые займы; средства негосударственных пенсионных фондов; целевое налогообложение; доходы от платных социальных услуг; средства благотворителей; другие внебюджетные источники, присущие той или иной отрасли.

Например, переходят в собственность государства и могут направляться на социальное обслуживание особые источники финансирования. К ним относятся, например, наличные деньги и средства от реализации имущества граждан пожилого возраста и инвалидов, проживавших и умерших в стационарных учреждениях социального обслуживания, не оставивших завещания и не имевших наследников.

На уровне учреждения привлечение дополнительных источников на социальные цели может осуществляться двумя путями:

• предпринимательской деятельностью самого учреждения, в том числе платными услугами;

• взаимодействием с юридическими и физическими лицами, способными осуществлять благотворительную деятельность в пользу учреждения (выступать спонсорами).

Ограничение бюджетного финансирования сформировало у учреждений социальной сферы устойчивую тенденцию к расширению границ их рыночной деятельности. Увеличение внебюджетных источников обусловлено появлением экономической заинтересованности, поскольку значительная часть из них направляется на заработную плату и улучшение условий труда. В соответствии с законами республики платными могут быть только те социальные услуги, которые не предусмотрены для данного учреждения в качестве основных, последние финансируются из бюджета.

Стабильным и долговременным внебюджетным источником может быть доход от сдачи в аренду свободных помещений. При этом необходимыми условиями для оформления арендных отношений должны являться надежность и платежеспособность арендатора, а также не ухудшение условий для осуществления основной деятельности.

**Объем благотворительных средств** спланировать невозможно. Он зависит от усилий всех участников социального процесса: трудового коллектива, родителей, зрителей, пациентов, общественности. Отличительная особенность этого источника в том, что благотворитель, а не благополучатель определяет целевое назначение средств, тогда как доход от самостоятельной коммерческой деятельности учреждения используют по своему усмотрению.

Уместно вспомнить еще о таком источнике финансирования, как средства международных организаций, передаваемые учреждениям как на безвозмездной основе (в виде благотворительности), так и на реализацию программ международного сотрудничества. При создании системы государственной поддержки международных проектов в гуманитарной области объем привлекаемых финансовых и иных ресурсов от зарубежных партнеров и фондов мог бы стать более существенным, нежели в настоящее время.

Еще одним источником денежных средств, являются внебюджетные средства. **Внебюджетные средства** – это доходы, получаемые бюджетными учреждениями сверх ассигнований, выделяемых из бюджета. Называются они также специальными средствами, привлеченными средствами или дополнительными источниками финансирования.

Правовая база для их привлечения состоит из целой серии законов Республики Таджикистан как отраслевого характера, так и общеотраслевого. Доходы зачисляются на отдельный счет в кредитном учреждении и используются в соответствии со сметой и принятым в учреждении положением о порядке расходования внебюджетных средств. Учет доходов и расходов осуществляется на едином балансе по плану счетов, установленному для бюджетных учреждений. Отчетность составляется на отдельных формах. Внебюджетные средства подлежат в установленном порядке налогообложению. Остатки денежных средств не изымаются.

 Кроме вышеперечисленных доходов бюджетные учреждения могут иметь средства, которые называются **«суммы по поручениям**». Они поступают от юридических и физических лиц, в отдельных случаях – из других бюджетов на особые счета в банке и предназначаются для выполнения определенных поручений.

**15.2. Управление финансами в отраслях социальной сферы**

 Управление финансами в отраслях социальной сферы осложняется нестабильностью социально-экономических и общественно-политических процессов. Современная государственная политика направлена на оздоровление экономики через усиление хозяйственной самостоятельности субъектов, передачу им компетенции по принятию управленческих решений, жесткую финансовую регламентацию затрат. В это же время отдельные проблемы в социальной сфере стали представлять серьезную опасность для социально-экономической стабильности в обществе. Вот почему при выработке стратегических решений учитываются их социальные последствия. Понятие «сфера» все шире входит в практику управления социальными системами, так как они тесно взаимосвязаны друг с другом, органами управления, экономикой и финансами.

Общие основы управления следует рассматривать через ряд ключевых понятий, способных достаточно емко охарактеризовать содержание и цели управленческой деятельности, механизмы управленческого процесса, ожидаемые результаты. К таким понятиям относятся управление, руководство, менеджмент, функции, взаимоотношения между управляемой и управляющей системами, эффективность управления и т.п.

В частности, под **социальным (общественным) управлением** понимается воздействие на общество в целом и на его отдельные звенья (экономику, социально-политическую и духовную жизнь) с тем, чтобы обеспечить сохранение их качественной специфики, нормальное функционирование и развитие, успешное движение системы к заданной цели.

Можно выделить **четыре направления** совершенствования **социального управления,** которые напрямую связаны с финансами:

• разграничение компетенции, полномочий и ответственности органов управления всех уровней и обеспечение их эффективного взаимодействия;

• переход от распределительного и директивного к регулирующему управлению;
• развитие принципов автономности учреждений с одновременным повышением ответственности за конечные результаты деятельности;

• развитие общественно-государственных форм управления.

Из-за отсутствия достаточного объема финансовых ресурсов при разработке стратегии управления всегда возникает необходимость решения таких задач, как выбор приоритетов; выявление и использование новых источников финансирования, создание организационных и экономических механизмов рационального использования имеющихся средств; обоснованное распределение полномочий по распоряжению ресурсами. Задача выбора приоритетов, которые необходимо обеспечить государственными финансовыми ресурсами, на республиканском уровне заключается в том числе и в определении соотношения затрат на различные направления социальной политики. На региональные же и местные уровни возлагаются вопросы реализации государственных законов, конкретизация механизмов их исполнения, оценка эффективности или недостатков этих законов.

Правовые нормы призваны установить строгую ответственность органов исполнительной власти за исполнение закона о бюджете, а бюджетных организаций – за целевое и экономное использование средств. Осуществляется это в том числе путем перемещения средств из коммерческих банков на счета органов казначейства в государственных банках, что позволит предотвратить необоснованные расходы. Производится детальная расшифровка бюджетных назначений, постоянно контролируется степень исполнения бюджета со стороны законодательной власти и органов финансового контроля. Здесь необходимо заметить, что контроль является одной из важнейших управленческих функций. В современной ситуации его значимость возрастает и наполняется новым содержанием.

Не менее важное значение для эффективности управления имеют бюджетные нормы и нормативы, позволяющие объективно определить бюджетные потребности регионов и учреждений. В этой связи исключительно актуальным является принятие бюджетного законодательства, регламентирующего механизмы реализации социальных гарантий населению на основе нормативов минимальной бюджетной обеспеченности, представляющих собой минимально допустимую стоимость государственных и местных услуг в денежном выражении в расчете на душу населения.

Другим доминирующим показателем для формирования расходов бюджета признан норматив финансовых затрат в расчете на одну социальную услугу. Стандартное качество по стандартной цене может быть предоставлено населению при законодательно утвержденных государственных минимальных социальных стандартах (ГМСС). Предполагается, что круг ГМСС будет включать в себя наиболее важные, обобщающие и долговременные социальные показатели: денежные доходы населения; наиболее массовые виды пособий и выплат населению; номенклатуру бесплатных и общедоступных услуг в области образования, здравоохранения, культуры социального обслуживания; нормы и нормативы обеспеченности ими населения; нормы и нормативы материального, кадрового, технического и финансового обеспечения государственных и муниципальных учреждений социальной сферы.

Поскольку в настоящее время не сформирована соответствующая правовая база для установления и применения государственных минимальных социальных стандартов, на практике используются только отдельные элементы нормирования.

**Управление финансами социальной сферы** осуществляется и на уровне органов управления, и на уровне учреждения. **Основной задачей органа управления** является обеспечение функционирования социальной сферы в соответствии с целью, определенной законами республики, государственными и региональными программами развития.

Нормальное функционирование социальных услуг не может быть обеспечено без формирования их рынка, без проектирования новых видов учреждений, организации независимого контроля. К числу новых функций следует отнести маркетинг – исследование рынка спроса и предложений социальных услуг, организацию пропаганды лучшего опыта работы и возможность оказания платных услуг населению.

Анализ современного состояния социальных систем показывает, что они находятся в зоне административного (управленческого) воздействия, ведущего не только к разнообразию, но и к упорядочению их деятельности. Подтверждением этого является тенденция к правовой регламентации и разделению финансовых полномочий на уровне: орган управления – учреждение.

Приоритетной является процедура делегирования обязанностей, прав и ответственности. Этот процесс рассматривается как экономический метод управленческих действий органа управления. Делегирование обязанностей тесно связано с распорядительством финансовыми ресурсами, которое происходит в процессе управления. При этом для выполнения распоряжений необходимо создать определенные условия путем расширения прав руководителей учреждений по использованию выделяемых средств. Предполагается систематическое применение стимулов за диверсификацию источников финансирования и более эффективное использование имеющихся ресурсов. Права же тесно связаны с властью, содержательной стороной которой выступают нормативные акты, собственность, информация, возможность регулировать финансовые потоки.

**Экономические отношения в социальной сфере** регламентируются как государственными документами, так и отраслевыми инструктивно-методическими материалами. Их перечень настолько обширен, а содержание так разноречиво, что без знания общих принципов бюджетного финансирования руководителям государственных и местных учреждений чрезвычайно трудно ориентироваться в действующей нормативно-правовой базе.

Нельзя не отметить также, что документы по финансово-экономическим вопросам постоянно меняются: интенсивно меняется налоговое законодательство; совершенствуется система оплаты труда; развивается процесс становления финансовой самостоятельности учреждений; ужесточаются правила контроля за целевым использованием средств. Все это затрудняет решение стратегических и повседневных задач, отрицательно сказывается на финансовых взаимоотношениях учреждения с учредителем и другими экономическими партнерами.

Основными документами, регулирующими ответственность и права учредителя и учреждения, являются договор о взаимоотношениях между ними и Устав учреждения. В них устанавливается перечень расходов учреждения и указываются условия, при которых эти расходы могут производиться.

Таким образом, **задачи управления финансами социальной сферы** реализуются в первую очередь через бюджетную политику государства. Главной проблемой бюджетной политики и государственного регулирования становится рационализация структуры бюджета и правовая регламентация самого процесса его составления и исполнения. К числу приоритетных отнесены вопросы: полной прозрачности и подконтрольности расходов бюджета; уменьшения числа бюджетополучателей; сокращения экономически и социально неэффективных дотаций; усиления ответственности за исполнение бюджета перед получателями средств; достоверности отчетных данных; регулированности отношений между бюджетом и негосударственными фирмами. Особое значение имеет перевод на полное или частичное самофинансирование социальной сферы.

**15.3.Планирование расходов бюджета на социальные цели**

Эффективность экономических методов управления социальными процессами находится в прямой зависимости от объемов финансирования отраслей социальной сферы, соотнесенных с поставленными перед этими отраслями задачами. В силу этого при бюджетном планировании учитываются три составляющие:

- политические целевые установки;

- социальные и финансовые показатели, нормы и нормативы;

- реальные технико-экономические параметры работы социальных служб.

**Задачами бюджетного планирования** при этом являются: обеспечение сбалансированного функционирования различных сфер жизнедеятельности; повышение обоснованного маневрирования финансовыми ресурсами.

Остановимся подробнее на социальных и финансовых показателях. Вначале речь пойдет о планировании расходов на содержание учреждений и проведение мероприятий в области образования, культуры, здравоохранения и социального обслуживания населения, поскольку эти отрасли объединяет единая методология формирования затрат как на уровне соответствующего бюджета, так и на уровне учреждения (мероприятия).

Начнем с отраслевых законоположений, закрепляющих достаточно широкие обязательства со стороны государства, обеспечивающие возможность стабильного развития социальной сферы.

**Образование** является одним из основных и неотъемлемых конституционных прав граждан Республики Таджикистан. Основы регулирования принципов государственной политики в области образования сформулированы в государственных законах «Об образовании» и «О высшем и послевузовском профессиональном образовании». В них под образованием понимается целенаправленный процесс воспитания и обучения в интересах человека, общества, государства, сопровождающийся констатацией гражданином (обучающимся) установленных государством образовательных уровней (образовательных цензов), которые удостоверяются соответствующим документом.

Гражданам Республики Таджикистан гарантируется возможность получения образования без каких-либо условий и ограничений независимо от пола, расы, национальности, языка, происхождения, места жительства, состояния здоровья и т.п. Государство гарантирует гражданам общедоступность и бесплатность начального общего, основного общего, среднего (полного) общего образования и начального профессионального образования, а также на конкурсной основе бесплатность среднего, высшего и послевузовского профессионального образования в государственных и муниципальных образовательных учреждениях в пределах государственных образовательных стандартов, если образование данного уровня гражданин получает впервые.

Реализация государственных гарантий прав граждан на образование обеспечивается путем создания системы образования и соответствующих условий для получения образования. В настоящее время понятие системы образования трактуется как совокупность факторов, обеспечивающих реализацию социальных функций образования: сеть образовательных учреждений; образовательные стандарты; образовательные программы; ресурсное обеспечение – кадровое, научное, методическое, материальное, финансовое; организация сотрудничества с другими социальными и образовательными системами управление.

Государство гарантирует ежегодное выделение бюджетных средств на нужды образования в размере не менее 10% национального дохода, а также защищенность соответствующих расходов республиканского бюджета и местных бюджетов. Доля расходов на финансирование высшего профессионального образования не может составлять менее 3% расходной части республиканского бюджета. Закон предусматривает единые принципы формирования бюджетных средств на образование по всей территории Республики Таджикистан на основе государственных экономических нормативов на единицу контингента обучаемых, которые ежегодно должны утверждаться республиканским законом одновременно с законом о бюджете. Предусмотрена ежеквартальная индексация выделяемых средств в соответствии с темпами инфляции.

Культура. Правовой базой сохранения и развития отечественной культуры является Закон Республики Таджикистан «О культуре» (1997, 13 марта) Концепция развития культуры Республики Таджикистан от 30 декабря 2005 года, №501, Программа развития культуры Республики Таджикистан на 2008-2015 годы от 3 марта 2007, №85 в которых отмечена неразрывная связь создания культурных ценностей и приобщения к ним граждан для решения экономических проблем. Действующее законодательство в сфере культуры предусматривает, что государство берет на себя следующие обязательства по обеспечению доступности для граждан культурной деятельности, культурных ценностей и благ:

• осуществлять бюджетное финансирование государственных и в необходимых случаях негосударственных организаций культуры;

• стимулировать развитие культуры через предоставление налоговых льгот предприятиям, физическим лицам, вкладывающим свои средства в решение этих задач;

• устанавливать особый порядок налогообложения некоммерческих организаций культуры;

• способствовать развитию благотворительности в области культуры;
• осуществлять свое покровительство в отношении малообеспеченных граждан.
 Выполняя комплекс задач по идеологическому и социальному обслуживанию населения, культура, как и образование, является одним из основных претендентов на средства государственного бюджета. В законодательстве указано, что на культуру ежегодно должно направляться не менее 2% от республиканского бюджета и 6% от территориальных бюджетов. Предусмотрена необходимость регулярного уточнения объемов финансирования для возмещения дополнительных затрат из-за инфляционных процессов.

**Здравоохранение.** Успех проводимых реформ в сфере охраны здоровья граждан находится в прямой зависимости от их законодательного обеспечения. В [Законе Республики Таджикистан "Об охране здоровья населения"](http://rudocs.exdat.com/docs/index-562820.html) отмечено, что государство гарантирует охрану здоровья каждого человека. При этом основные принципы охраны здоровья, такие, как доступность медико-социальной помощи и социальная защищенность граждан в случае утраты здоровья, свидетельствуют о том, что изначально не гарантирована полная бесплатность здравоохранения, а гарантирован лишь определенный минимальный объем бесплатных медицинских услуг.

Основными доступными и оплачиваемыми из бюджета для каждого гражданина видами медицинского обслуживания являются: лечение наиболее распространенных болезней, а также травм, отравлений и иных неотложных состояний; проведение санитарно-гигиенических и противоэпидемических мероприятий; медицинская профилактика важнейших заболеваний; санитарно-гигиеническое образование; меры по охране семьи, материнства, отцовства и детства; другие мероприятия.Вторым значимым документом в области здравоохранения является закон Республики Таджикистан от 18 июня 2008 года №408 «О медицинском страховании в Республике Таджикистан».

 Создание и развитие системы обязательного и добровольного медицинского страхования позволяет привлечь органы государственного управления, работодателей и граждан к оплате медицинских услуг. Источниками страхования при обязательном медицинском страховании являются: для работающего населения - средства работодателей; для неработающего населения и работников бюджетной сферы – соответствующий бюджет. В результате изменения структуры затрат на охрану здоровья населения (реструктуризации расходов) в республике сформировалось три системы организации финансирования здравоохранения, две из которых государственные (муниципальные): государственная бюджетная система здравоохранения; государственная система обязательного медицинского страхования; негосударственная (частная) медицина.

Для аккумулирования и контролируемого использования финансовых ресурсов (кроме бюджетных) созданы государственные и региональные фонды обязательного медицинского страхования. В отличие от образования и культуры законодательством не установлена доля средств бюджета, направляемая на здравоохранение. Для реализации медицинских услуг создаются лечебно-профилактические учреждения различных организационно-правовых форм. Размеры бюджетных ассигнований, предназначенных для учреждений Государственной системы здравоохранения республиканского, Горно-Бадахшанской автономной области, областного, городского и районного уровней, определяется соответственно Маджлиси Намояндагони Маджлиси Оли Республики Таджикистан и местными меджлисами народных депутатов при утверждении республиканского и местных бюджетов.

**Социальное обслуживание населения**представляет собой деятельность по оказанию нуждающимся гражданам различных видов социальных услуг на дому и в учреждениях социального назначения бесплатно или на льготных условиях.

## Социальные услуги – это уход, организация питания, содействие в получении медицинской, правовой, социально-психологической и натуральных видов помощи, помощи в профессиональной подготовке, трудоустройстве, организации досуга, содействие в организации ритуальных услуг и другие.

## Система социального обслуживания населения включает в себя как сеть стационарных учреждений дневного и круглосуточного пребывания, среди которых дома-интернаты для престарелых и инвалидов, приюты, реабилитационные центры, социальные гостиницы и т.п., так и прямые социальные выплаты малообеспеченным гражданам и молодежи.

## Законодательные аспекты общенациональной социальной стратегии закреплены более чем в 200 правовых актах, из них 95% направлены на обеспечение льгот отдельным категориям населения. Реализация этих документов возложена на десятки структур и носит распределительный характер. К примеру, государственный закон от «О социальной защищенности инвалидов в Республике Таджикистан» регулирует порядок бюджетного финансирования не только государственных учреждений социального обслуживания, но и негосударственных.

## К негосударственному сектору социального обслуживания относятся общественные объединения, в том числе профессиональные ассоциации, благотворительные и религиозные организации, деятельность которых связана с социальным обслуживанием граждан пожилого возраста и инвалидов. Этим организациям в установленном порядке также могут выделяться бюджетные средства на частичное покрытие расходов.

## К расходам на социальную помощь граждан относятся затраты на реализацию целевых социальных программ. Путем реализации таких программ решаются проблемы перераспределения ресурсов в пользу тех или иных категорий граждан. Часть расходов, таких, например, как бесплатное питание школьников во время учебных занятий; предоставление на бесплатной, либо льготной основе медикаментов при амбулаторном лечении отдельным категориям больных; выплата региональных доплат работникам, имеющим доход ниже прожиточного минимума; выдача денежных средств многодетным семьям на приобретение одежды для посещения школы; содержание детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, включается в состав расходов на образование и здравоохранение, что не позволяет в полной мере отслеживать эффективность оказания социальной помощи из-за отсутствия единой системы учета затрат.

Реализация государственных гарантий осуществляется специально созданными для этих целей учреждениями. В соответствии с законодательством учреждением называется организация, созданная собственником для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера и финансируемая им полностью или частично. Собственником (учредителем) государственных и муниципальных учреждений является государство в лице республиканских, региональных и местных органов управления, поэтому основой государственных гарантий получения гражданином социальных услуг в пределах стандартов служит государственное или местное финансирование.

Необходимость бюджетного финансирования социальной сферы обусловлена свойствами социальных услуг как общественного товара, их ролью в социально-экономическом развитии страны. Однако суммы бюджетных ассигнований не могут определяться по потребности. Процесс государственного регулирования – это и установление государственного заказа, подлежащего бюджетному обеспечению, социальных нормативов, выраженных как в натуральном, так и в денежном исчислении. Например, законодательством определено, что для системы образования государственный заказ должен включать такие параметры, как контингент обучаемых, государственный образовательный стандарт, норматив бюджетного финансирования.

Исходя из принятой классификации расходов бюджета, выделяемые средства распределяются по разделам, подразделам, целевым и экономическим статьям. Все расходы на образование, в зависимости от экономического содержания, делятся на текущие и капитальные. Текущие расходы объединены в две группы: закупки товаров и оплата услуг, субсидии и текущие трансферты.

Первая группа включает в себя расходы на оплату труда; начисления на нее; приобретение предметов снабжения и расходных материалов (канцелярских, хозяйственных, мягкого инвентаря и обмундирования, продуктов питания, прочих материалов); командировки и служебные разъезды; оплату транспортных услуг; оплату коммунальных услуг с выделением расходов на электрическую, тепловую энергию, газ, водоснабжение, прочие услуги.

Из второй группы расходов наиболее значимы такие трансферты населению, как стипендии обучаемым, выдача наличных денег взамен питания, компенсационные выплаты учителям на приобретение книгоиздательской продукции, пособия на опекаемых детей и т. п. К капитальным расходам относятся капитальные вложения в основные фонды: приобретение оборудования и предметов длительного пользования, новое строительство, капитальный ремонт. Детализация бюджетных расходов по экономическим статьям связана с необходимостью усиления контроля со стороны финансирующих и административных органов за их целевым использованием. Этому соответствует принцип постатейного выделения бюджетных средств для конкретного учреждения на основе сметно-финансового обоснования или сметы расходов. Определение объемов бюджетных ассигнований и распределение разнообразных по своему характеру расходов по экономическим статьям осуществляет государственный орган управления в пределах выделенных по бюджету средств на календарный финансовый год.

## Прежде чем приступить к рассмотрению вопросов сметного планирования расходов на содержание учреждений в настоящее время, обратимся к действовавшему ранее порядку финансового обеспечения их деятельности. В 70-80-х годах XX века бюджетные средства выделялись также на основе смет, составляемых с учетом денежных и натуральных норм расходов по видам затрат.

## Сметный порядок способствовал устойчивости функционирования учреждений, но не стимулировал рациональное использование ресурсов. При жесткой регламентации финансово-хозяйственной деятельности учреждения не были заинтересованы в отказе от финансирования неэффективных мероприятий; руководители премировались за выполнение «планов», а не за экономию средств или изыскание дополнительных финансовых источников. Последующие этапы экономической политики в конце 1980-х годов предусматривали создание механизмов экономического стимулирования эффективного использования средств через поощрительные фонды и систему надбавок к ставкам заработной платы.

## Расширились финансово-хозяйственные права руководителей учреждений, активизировалось внедрение в бюджетную сферу так называемого «нового хозяйственного механизма», при котором предполагалась высокая степень самостоятельности учреждений. Разрешалось использовать все финансовые источники, включая бюджетные, по своему усмотрению. Средства зачислялись в единый фонд финансовых ресурсов и по установленному процентному нормативу распределялись по фондам: единый фонд оплаты труда, материальные и приравненные к ним затраты, фонд производственного и социального развития. В случае экономии хозяйственных расходов средства могли употребляться на материальное поощрение работников.

## С введением новой бюджетной классификации ситуация существенно изменилась. В настоящее время использовать бюджетные средства по своему усмотрению учреждения не вправе из-за целевого финансирования расходов. Вновь сметный порядок выделения ассигнований признан основополагающим.

## Прежде всего, учредитель устанавливает для каждого учреждения производственные показатели деятельности (задания, контрольные цифры, госзаказ), с учетом которых формируется смета расходов. Например, для дошкольных учреждений производственными показателями являются число воспитанников и групп, для школ – число учащихся и классов, по учреждениям профессионального образования – прием студентов (учащихся) на бесплатное обучение, для больниц – число коек, для поликлиник – посещений и т.д.

## При финансовом планировании учитываются не только показатели на начало и конец финансового года, но и среднегодовые, которые зависят от сроков комплектования (приема), выпуска, отсева в процессе обучения, сроков ввода (закрытия) коек и т.д. Расчет среднегодовых величин может производиться путем суммирования показателей на каждое 1-е число месяца и деления полученной суммы на 12. Так, на основе среднегодового количества штатных единиц и установленных ставок заработной платы в соответствии с Единой тарифной сеткой (ETC) по оплате труда работников бюджетной сферы определяются расходы на заработную плату работников любого бюджетного учреждения.

## В свою очередь количество работников (например, школы) зависит от количества классов и установленной нормы учебных часов в неделю наставку учителя (20 или 18). По каждому классу устанавливается норматив учебных часов в неделю. Количество классов определяется с учетом норматива наполняемости – 25 человек (по городским школам). Примером натуральных норм может быть перечень одежды и обуви, выдаваемой детям-сиротам, нормы потребления продуктов питания в день в расчете на одного воспитанника, медикаментов на одного больного и т.п.

## Методика исчисления затрат по другим статьям расходов для всех типов учреждений практически одинакова. Значительное место в расходах на содержание учреждений занимают коммунальные платежи: отопление, освещение, водоснабжение и т.д. Расчетный объем средств зависит от кубатуры и площади помещений, от условий обеспечения тепловыми и энергетическими ресурсами. В городских учреждениях, как правило, коммунальное обслуживание учреждений осуществляется по договорам со специализированными организациями. По учреждениям, расположенным в сельской местности, имеющим собственное печное или паровое отопление, расчет более сложен. Расходы исчисляются по нормам расхода топлива, учитываются действующие цены на него, продолжительность отопительного сезона. Как правило, расчетный объем средств по прочим и коммунальным расходам определяется исходя из фактического расхода за ряд предшествующих лет или на основе лимита потребления ресурсов в натуральном выражении (кубометр воды, Г/кал). В последние годы из-за недофинансирования коммунальных расходов у учреждений возникает кредиторская задолженность поставщикам услуг. Эти суммы также следует учитывать при планировании расходов на очередной финансовый год.

## Расходы на приобретение мягкого инвентаря более свойственны стационарным учреждениям – больницам, домам для престарелых и инвалидов, детским домам, школам-интернатам и т.п. Планируемые средства зависят от наличия постельных принадлежностей, одежды и обуви, потребности в них, цены продукции. Аналогично планируются расходы на оснащение учреждений учебным, медицинским, хозяйственным и технологическим оборудованием и инвентарем.

## По бюджетной классификации на статью «Приобретение непроизводственного оборудования и предметов длительного пользования для государственных учреждений» относятся расходы на закупку всех видов основных средств, которые служат более одного года. Затраты по статье «Капитальный ремонт объектов социально-культурного и бытового назначения» планируются учредителем по адресной программе ремонтных работ. При выделении средств определяется приоритетность, учитывается техническое состояние зданий и сооружений, составляется проектно-сметная документация.

## Объемы бюджетного финансирования оформляются специальным документом – сметой расходов. В смете указывается наименование и адрес учреждения, коды бюджетной классификации (раздел и целевая статья, по которой финансируется учреждение), приводится свод утвержденных средств по каждой экономической статье с поквартальным распределением. При поквартальной разбивке учитываются заданные объемы финансирования, исходя из предполагаемого поступления доходов бюджета.

**15.4. Финансирование отраслей социальной сферы**

Проблема финансового обеспечения обязательств государства перед населением страны и перед бюджетополучателями по реализации экономических и социальных программ в настоящее время приобретает особо важное значение. Не случайно в Бюджетном законодательстве Республике Таджикистан законодательно закреплены вопросы адаптации бюджетной системы к новым экономическим условиям и с особой тщательностью раскрыт правовой режим процесса исполнения расходной части бюджета любого уровня, определены функциональные виды расходов, которые могут финансироваться из того или иного бюджета.

Средства республиканского бюджета, прежде всего, направляются на финансирование тех функций, без которых не может существовать государство, а также на выравнивание финансового потенциала регионов Республике Таджикистан. По обоюдному соглашению между республиканскими и территориальными органами власти отдельные виды расходов могут передаваться из одного уровня бюджетной системы в другой.

Особенность структуры территориальных и местных бюджетов заключается в том, что наибольший удельный вес в их расходах занимает финансирование отраслей социальной сферы: с помощью этих бюджетов в основном решаются вопросы местного значения. Например, около 90% расходов на здравоохранение и 80% – на образование финансируется в настоящее время за счет регионов. В тех случаях, когда финансирование учреждений или мероприятий осуществляется из бюджетов разных уровней, применяется термин «многоуровневое финансирование».

Употребляемое понятие «многоканальное финансирование» означает, что источниками поступления финансовых ресурсов являются не только бюджетные ассигнования, но и широкий спектр внебюджетных средств.
Процесс финансирования означает реальное перечисление средств на счет бюджетополучателя или реальную оплату расходов органом казначейства по поручению учреждения.

В настоящее время применяется несколько способов финансирования учреждений. Один из них заключается в том, что финансовые органы перечисляют средства на счета государственного органа управления, который называется главным распорядителем кредитов. Далее орган управления принимает решение о том, как эффективнее их использовать, по какому принципу распределить между учреждениями, какому учреждению и какую сумму перечислить, как проконтролировать целевое использование средств.

Частично эта проблема решается путем открытия отдельных банковских счетов, предназначенных только для финансирования средств на оплату труда и начислений на нее. В этом случае распределение средств производится исходя из удельного веса финансирования по отношению к утвержденной на данный период сумме. Разновидностью первого способа является вариант, при котором орган управления сам осуществляет все расчеты за учреждение через централизованную бухгалтерию, если учреждение не имеет самостоятельного расчетного счета в банке. Такая схема финансирования позволяет обеспечить более тщательный контроль над финансовой деятельностью учреждения и способствует предотвращению необоснованных затрат.

Обязанностью централизованной бухгалтерии при органе управления – главном распорядителе кредитов – является учет финансовых операций, порученных ей учреждением. Руководитель самостоятельно делает выбор, создать ли ему бухгалтерскую службу как структурное подразделение или на договорных началах передать ведение бухгалтерского учета специализированной организации. Статус самостоятельного субъекта финансово-хозяйственной деятельности при этом сохраняется.

Поскольку основным держателем и распорядителем общественных фондов потребления является государство, оно определяет порядок движения и использования бюджетных средств. Новый механизм финансового обеспечения государственных расходов, в том числе расходов на социальную сферу, включает в себя процесс управления бюджетными ресурсами через органы казначейства.

На органы казначейства повсеместно возлагаются функции по управлению счетами бюджетов и бюджетными средствами, по осуществлению платежей за счет бюджетных средств от имени и по поручению бюджетных учреждений. Последнее означает, что органы казначейства возьмут на себя роль плательщика расходов бюджета за всех бюджетополучателей, на счета которых не будут поступать бюджетные средства (кроме средств на заработную плату и трансфертов).

Безусловно, переход на казначейскую систему оплаты бюджетных расходов с открытием лицевых счетов для каждого бюджетополучателя экономически целесообразен. Эта система прогрессивна по своему характеру и может дать положительные результаты в части: маневрирования государственными финансовыми ресурсами; получения оперативной информации о кассовых расходах и перечислении средств по назначению; контроля над финансовыми операциями учреждений. Правила финансирования учреждений, состоящих на республиканском бюджете, предусматривают только казначейские схемы финансовых потоков. Что касается региональных и местных бюджетов, то в систему бюджетного процесса вписались лишь отдельные элементы казначейского финансирования.

Например, уже сейчас в ряде территорий устанавливаются лимиты финансирования, и по принятым бюджетным заявкам казначейство напрямую перечисляет бюджетные средства на банковские счета бюджетополучателей, минуя промежуточное звено – главного распорядителя бюджетных средств, и решая при этом две задачи: сокращение сроков прохождения средств и усиление контроля за целенаправленным финансированием расходов.

Как уже отмечалось, финансирование учреждений осуществляется по так называемым лимитам. По другой терминологии это называется «в соответствии с кассовым планом финансирования», который зачастую не выполняется из-за недопоступления доходов.

**Лимиты финансирования** представляют собой объемы бюджетных обязательств, определяемые и утверждаемые для распорядителя и получателя бюджетных средств органом, исполняющим бюджет, на период, не превышающий три месяца. В настоящее время лимиты бюджетных обязательств устанавливаются ежемесячно, исходя из бюджетных возможностей.

Определение и утверждение лимитов, или кассовое планирование представляет собой процесс оценки поступления доходных источников и расходования средств в течение предстоящего бюджетного периода. В первую очередь учитывается необходимость полного обеспечения расходов по «защищенным» бюджетным статьям. В пределах лимитов бюджетополучатели имеют право принятия денежных обязательств по осуществлению расходов и платежей. Органу, исполняющему бюджет, предоставлено право в одностороннем порядке уменьшать лимиты в случае секвестрования бюджета либо отсрочить предоставление лимитов сроком на три месяца, но не более 10% суммы квартала, в котором производится отсрочка.

Таким образом, финансирование социальной сферы представляет собой комплекс мер, направленных как на совершенствование основной деятельности учреждений, так и на эффективное использование финансовых ресурсов. С помощью бюджетного финансирования обеспечивается реализация государственных социальных гарантий.

**Задания для самостоятельной работы:**

1. Подготовиться к устному обсуждению вопросов темы.

2. Ответить на вопросы для самоконтроля.

3. Выполнить предложенные задания.

4. Подготовить рефераты по темам:

- «Проблемы общества в отраслях социальной сферы»;

-«Программы социальной поддержки населения в Республике Таджикистан».

5. Ответить на тестовые вопросы.

6. Составить дополнительный глоссарий по теме.

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Назовите главные задачи государственной социальной политики на современном этапе.

2. За счет каких источников финансируются расходы социальной сферы?

3. Что из себя представляет социальное обслуживание населения?

4. Назовите источники финансирования учреждений социальной сферы.

5. Какие социальные обязательства гарантированы государством за счет бюджетного финансирования?

6.Какие расходы бюджетных средств признаются нецелевыми?

**Задания:**

1. Какие задачи необходимо решать при выработке стратегии управления социальной сферой без достаточного объема финансовых ресурсов?
2. Назовите нормативы, которые должны применяться при формировании расходов на социальные цели.

3. Что такое социальные услуги?
4. Назовите основные экономические статьи классификации расходов учреждений социальной сферы.

5.Назовите важнейшие законодательные акты Республики Таджикистан, регулирующие социальную деятельность, оцените их количество как достаточное, недостаточное, избыточное. Обоснуйте свой выбор.

**Тест**

**1. Деятельность органов государственной власти и государственных учреждений в области социальных отношений:**

А) валютная политика; B) денежная политика; C) социальная политика; D) финансовая политика; E) бюджетная политика.

**2. Объектом социальной политики** **становится:**

А) налоги; B) финансы; C) деньги; D) банки; E) население.

**3. Сводным показателем качества жизни**, **выступает:**

А) состояние окружающей среды; B) смертность; C) заболеваемость; D) уровень образования; E) все ответы правильные.

**4. Показатель минимального объема и структуры потребления, материальных благ или услуг, необходимых для сохранения здоровья и поддержания жизнедеятельности человека:**

А) неналоговые платежи; B) финансовые льготы; C) эксплуатационные расходы; D) прожиточный минимум; E) бюджетные ассигнования.

**5. Доходы, получаемые бюджетными учреждениями сверх ассигнований, выделяемых из бюджета:**

А) внебюджетные средства; B) налоговые поступления; C) банковские кредиты; D)целевые фонды; E) штрафные санкции.

**6. Деятельность по оказанию нуждающимся гражданам различных видов социальных услуг на дому и в учреждениях социального назначения бесплатно или на льготных условиях**:

А) социальное обслуживание населения; B) стратегическая программа; C) предоставление пособий; D) страховые услуги населению; E) хозяйственное управление.

**7. Воздействие на общество в целом и на его отдельные звенья (экономику, социально-политическую и духовную жизнь) с тем, чтобы обеспечить сохранение их качественной специфики, нормальное функционирование и развитие, успешное движение системы к заданной цели:**

А) финансовое управление; B) ценовое управление; C) кредитное управление; D) валютное управление;E) социальное управление.

**8. Объемы бюджетных обязательств, определяемые и утверждаемые для распорядителя и получателя бюджетных средств органом, исполняющим бюджет, на период, не превышающий три месяца:**

А) налоговое регулирование; B) бюджетное регулирование; C) государственно-кредитное регулирование; D) валютно-финансовое регулирование; E) лимиты финансирования.

**9. Уход, организация питания, содействие в получении медицинской, правовой, социально-психологической и натуральных видов помощи, помощи в профессиональной подготовке, трудоустройстве:**

А) материальная мотивация; B) социальные услуги; C) экономическое обеспечение; D) психологическая помощь; E) бюджетное финансирование.

**10. К негосударственному сектору социального обслуживания относятся:**

А) общественные объединения; B) благотворительные организации; C) профессиональные ассоциации; D) религиозные организации; E) все ответы правильные.

**Тема 16. Финансовый контроль в системе управления государственными финансами Республики Таджикистан**

**16.1. Содержание и значение государственного финансового контроля.**

**16.2. Орган государственного финансового контроля в Республике Таджикистан.**

**16.3. Организация и планирование деятельности по финансовому контролю.**

**16.4. Счётная палата Республики Таджикистан.**

**16.5. Содержание аудиторской деятельности Счётной палаты.**

**16.6. Негосударственный финансовый контроль.**

**16.1. Содержание и значение государственного финансового контроля**

**Государственный финансовый контроль** - направлен на обеспечение организации ревизий и проверок за поступлением и эффективным использованием государственного бюджета, государственных фондов, кредитов привлекаемых Правительством Республики Таджикистан и под его гарантию, грантов, гуманитарной помощи и государственного имущества в условиях развития рыночных отношений и формирования частного сектора.

**Задачами государственного финансового контроля** являются:

- организация и осуществление ревизий и проверок за исполнением доходной и расходной частей республиканского и местных бюджетов, государственных фондов по объёмам, структуре и целевому назначению, а также эффективности расходования государственных средств и использования государственного имущества;

- анализ обоснованности доходной и расходной статей проекта государственного бюджета и государственных фондов;

- контроль за несвоевременным и полным финансированием государственных инвестиционных и социальных программ, целевым использованием средств, выделяемых из республиканского бюджета на ликвидацию последствий стихийных бедствий, а также распределением гуманитарной и технической помощи, получаемой Правительством Республики Таджикистан;

- контроль за приемом, использованием и хранением государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней, являющихся составной частью золотовалютных резервов государства;

- ревизия и проверка законности и своевременности движения средств государственного бюджета и государственных фондов в государственных банках и иных финансово-кредитных учреждениях;

- контроль за целевым использованием кредитных ресурсов и иностранных инвестиций, привлекаемых Правительством Республики Таджикистан, а также Национальным банком Республики Таджикистан по согласованию с Правительством Республики Таджикистан;

- анализ выявленных отклонений от утвержденных показателей государственного бюджета и государственных фондов и подготовка предложений, направленных на их устранение;

- проверка и анализ деятельности органов, осуществляющих функции внутриведомственного финансового контроля;

- контроль за финансово-хозяйственной деятельностью государственных хозяйствующих субъектов, а также обеспечением ими сохранности государственных средств и государственного имущества;

- представление Президенту Республики Таджикистан информации и заключений об итогах аналитической и контрольной деятельности и об исполнении государственного бюджета за истекший год, а также обобщенного годового отчета по результатам проведенных ревизий и проверок в Маджлиси Намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан.

Государственный финансовый контроль строится на основе принципов:

- законности;

- объективности;

- независимости;

- гласности.

 Государственный финансовый контроль основывается на стандартах контрольно-ревизионной работы, используемых в международной практике. В процессе реализации задач, в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Таджикистан осуществляется контрольно-ревизионная, аналитическая, информационная и иные виды деятельности, обеспечивается единая система государственного финансового контроля за финансово-хозяйственной деятельностью государственных хозяйствующих субъектов, формированием и исполнением государственного бюджета, использованием государственного имущества, что предусматривает:

- проведение комплексных ревизий и тематических проверок по исполнению республиканского и местных бюджетов, государственных фондов, в том числе на содержание органов государственной власти и управления Республики Таджикистан, по обслуживанию внутреннего и внешнего долга Республики Таджикистан, использованию внешней помощи, получаемой Правительством Республики Таджикистан или под его гарантию, финансированию государственных организаций и учреждений, функционирующих за рубежом, а также по использованию и сохранности государственного имущества;

- организацию комплексных ревизий и тематических проверок финансово-хозяйственной деятельности государственных хозяйствующих субъектов;

- проведение тематических проверок по вопросам приёма, использования и хранения государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней, составляющих часть золотовалютных резервов государства;

-осуществление проверок обслуживания Национальным банком Таджикистана, государственными и коммерческими банками средств республиканского и местных бюджетов;

-проведение проверок обслуживания Национальным Банком Таджикистана государственного долга Республики Таджикистан;

- подготовку и представление Президенту Республики Таджикистан ежеквартальной информации о результатах контрольной деятельности и принятых мерах по обеспечению контроля.

**Методы финансового контроля**

Различают следующие методы проведения контроля:

1) проверки документальные и камеральные;

2) обследования;

3) надзор;

4) анализ финансового состояния;

5) наблюдение (мониторинг);

6) ревизии.

При проведении **проверок** отчетной документации и расходных документов рассматриваются отдельные вопросы финансовой деятельности и намечаются меры для устранения выявленных нарушений.

**Обследование** охватывает более широкий спектр финансово-экономических показателей исследуемого экономического субъекта для определения его финансового состояния и возможных перспектив развития.

Контролирующие органы осуществляют **надзор** за экономическими субъектами, получившими лицензию на тот или иной вид финансовой деятельности. Он предполагает соблюдение ими установленных правил и нормативов.

**Анализ** финансового состояния как разновидность финансового контроля предполагает детальное изучение финансово-бухгалтерской отчетности (периодической или годовой) для общей оценки результатов финансовой деятельности, обеспеченности собственным капиталом и эффективности его использования.

**Наблюдение (мониторинг)** – постоянный контроль со стороны кредитора за использованием выданной ссуды и финансовым состоянием клиента. Неэффективное использование полученной ссуды и снижение ликвидности могут привести к ужесточению условий кредитования либо требованию досрочного возврата ссуды.

**Ревизия** – наиболее глубокий и всесторонний метод финансового контроля. Ее суть заключается в полном обследовании финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта с целью проверки ее законности, правильности, целесообразности, эффективности. Виды ревизии: полные и частичные, комплексные и тематические, плановые и внеплановые.

**16.2. Орган государственного финансового контроля в Республике Таджикистан**

В целях государственного финансового контроля Президентом Республики Таджикистан создается орган государственного финансового контроля, являющийся основным органом государственного финансового контроля в Республике Таджикистан и подотчетный Президенту Республики Таджикистан.

Агентство по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией Республики Таджикистан являясь уполномоченным органом государственного финансового контроля и правоохранительным органом, осуществляет государственный финансовый контроль по эффективному использованию государственных средств и государственного имущества для обеспечения экономической безопасности государства путем предупреждения, профилактики, выявления, пресечения коррупционных правонарушений, раскрытия, дознания и предварительного следствия коррупционных преступлений, экономических преступлений коррупционного характера и преступлений, связанных с налогами, а также другие задачи, предусмотренные нормативными правовыми актами Республики Таджикистан.

Положение, структура, численность и фонд оплаты труда Органа контроля утверждаются Президентом Республики Таджикистан.

При рассмотрении материалов по итогам проверки и ревизий на заседаниях Органа контроля заслушиваются отчеты и объяснения руководителей и должностных лиц министерств, ведомств и других государственных организаций и учреждений.

Все республиканские и местные органы государственной власти и управления Республики Таджикистан, Национальный Банк Таджикистана, государственные предприятия, учреждения и организации, а также иные физические и юридические лица обязаны по запросу Органа контроля представлять необходимую информацию о проводимой проверке и ревизии.

Банки всех уровней обязаны представлять Органу контроля необходимую информацию о движении государственных денежных средств через счета клиентов, независимо от форм их собственности.

При проведении ревизий и проверок Орган контроля получает информацию и копии документов от проверяемых предприятий, учреждений, организаций и банков. Все физические и юридические лица обязаны представлять необходимые документальные подтверждения совершенных операций, справки и копии документов по этим операциям и расчетам.

Отказ или уклонение должностных и отдельных лиц вышеуказанных органов, предприятий, учреждений и организаций от своевременного представления необходимой информации или документации, а также представление заведомо ложной информации влечет за собой ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан.

Для исполнения возложенных на него функций Орган контроля имеет право проводить ревизии и проверки, а также осуществлять проверки эффективности использования государственных средств и имущества во всех государственных органах, организациях, учреждениях и государственных предприятиях Республики Таджикистан.

Контрольные полномочия осуществляются также в отношении органов местного самоуправления, физических и юридических лиц, независимо от видов и форм собственности, если они получают, перечисляют или используют средства из государственного бюджета, государственную собственность, либо управляют ею.

Ревизии (не чаще одного раза в два года) и тематические проверки в соответствии с утвержденными планами проводятся по месту расположения проверяемых объектов на основании приказа руководства Органа контроля о проведении ревизии и проверки.

Тематические проверки других хозяйствующих субъектов, независимо от форм их собственности, в части получения, перечисления и использования ими средств государственного бюджета, исполнения государственного заказа и использования государственного имущества, осуществляются в случаях, когда эти проверки вызваны необходимостью проведения встречной проверки по конкретному факту.

Препятствование деятельности сотрудников Органа контроля в пределах предоставленных им полномочий, оказание давления с целью принятия решения в пользу той или иной стороны, насильственные действия, а также клевета либо распространение искаженной информации о выполнении ими служебных обязанностей влекут ответственность в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

В целях возмещения причиненного государству ущерба, выявленного в ходе ревизии и проверки ревизуемого объекта, сотрудники Органа контроля имеют право через третьих лиц (финансовый орган, банк или другое финансово-кредитное учреждение) направить уведомление (распоряжение), обязывающее предприятие, учреждение и организацию произвести прямую уплату в соответствующий бюджет причитающейся суммы в срок не позднее 30 дней с даты получения уведомления.

Руководители проверяемых объектов обязаны создавать необходимые условия для работы проверяющих, осуществляющих ревизию или проверку, предоставлять им помещение, средства связи, обеспечивать выполнение работ по делопроизводству.

Сотрудники Органа контроля несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Таджикистан за нарушение установленного порядка проведения ревизий и проверок, разглашение результатов проводимых ими ревизий и проверок, а также государственной, банковской или иной охраняемой законом тайны, ставшей им известной в ходе осуществления своей деятельности, а также за злоупотребление служебным положением. Указанная ответственность может применяться в отношении сотрудников также после прекращения их государственной службы.

Жалобы и заявления на неправомерные действия сотрудников Органа контроля принимаются и рассматриваются в соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан.

**16.3.Организация и планирование деятельности по контролю**

Деятельность по контролю строится на основе двухгодичных планов комплексных ревизий и годовых планов тематических проверок, которые формируются исходя из необходимости обеспечения всестороннего системного контроля за использованием государственных средств и государственного имущества, с учетом всех направлений контрольной деятельности.

Планирование осуществляется на основе технико-экономических норм, контрольных и ревизионных стандартов, методических указаний. План ревизий и тематических проверок утверждается Президентом Республики Таджикистан.

Внеплановые контрольные мероприятия проводятся по указанию Президента Республики Таджикистан или при запросе правоохранительных органов по возбужденным уголовным делам на основании приказа руководства Органа контроля.

**Тематическая проверка** индивидуальных предпринимателей и негосударственных юридических лиц по получению, перечислению или использованию государственных средств, государственных фондов, кредитов, привлекаемых Правительством Республики Таджикистан или под его гарантию, осуществляется органами государственного финансового контроля в соответствии с требованиями Закона Республики Таджикистан «О проверках деятельности хозяйствующих субъектов в Республике Таджикистан» только по этим средствам.

Комплексные ревизии и тематические проверки в соответствии с утвержденными планами проводятся по месту расположения проверяемых объектов.

По итогам проведенных ревизий и проверок составляется акт, в котором отражается основание, цель, предмет, объект проверки, перечень недостающих или непредоставленных документов, сведения о выявленных недостачах, ущербе и потерях, а также рекомендации для принятия мер по устранению выявленных недостатков.

Руководитель проверяемого объекта в трехдневный срок обязан ознакомиться с актом ревизии или проверки и подписать его. При несогласии ответственного должностного лица с фактами, установленными ревизией или проверкой, акт подписывается с указанием на наличие замечаний или возражений. В случае отказа должностного лица от ознакомления или от подписания акта проверяющий должен при участии свидетелей сделать в акте соответствующую запись с указанием даты и обстоятельств отказа.

При проведении ревизий и проверок проверяющие не должны вмешиваться в оперативно-хозяйственную деятельность проверяемого объекта, а также предавать гласности свои выводы до завершения ревизии (проверки) и оформления её результатов в виде акта (заключения).

Сведения, полученные проверяющими лицами и привлеченными в ходе ревизий и проверок лицами, не могут быть использованы в личных целях.

В процессе исполнения государственного бюджета осуществляется ревизия и анализ деятельности **налоговых, таможенных**, казначейских, финансовых, банковских и других органов государственного управления по обеспечению ими полноты и своевременности сбора налоговых и неналоговых поступлений в бюджет, а также контроль фактического расходования бюджетных средств. В сравнении с утвержденными показателями государственного бюджета проводится их анализ, при выявлении нарушений вносятся предложения по их устранению. Также контролируется формирование и эффективное использование средств государственных фондов.

**Контроль за состоянием государственного внутреннего и внешнего долга** осуществляется:

- управлением и обслуживанием государственного внутреннего и внешнего долга Республики Таджикистан;

- законностью, рациональностью и эффективностью использования иностранных кредитов, грантов, гуманитарной и технической помощи, получаемых Правительством Республики Таджикистан, а также кредитов, получаемых хозяйствующими субъектами под государственную гарантию;

- предоставлением государственных кредитов, гарантий, а также предоставлением государственных средств на безвозмездной основе иностранным государствам и организациям.

**Контроль за расходованием средств государственных организаций,** представительств и учреждений, функционирующих за рубежом и финансируемых из государственного бюджета, осуществляется по объемам, структуре, целевому назначению и целесообразности их расходования.

Контролируется деятельность органов государственного управления и субъектов государственного хозяйствования по целевому использованию средств, предусмотренных для инвестирования в экономику, в том числе на создание и развитие предприятий негосударственных форм собственности.

Осуществляется ревизия поступлений в государственный бюджет и целевого использования средств, полученных:

- от распоряжения и управления государственным имуществом ( в том числе его приватизации, продажи и аренды), а также доходов от дивидендов государственных инвестиций;

- от использования природных ресурсов.

Осуществляется **контроль за деятельностью государственных и коммерческих банков** в части обслуживания средств государственного бюджета, государственных фондов и государственных кредитов Республики Таджикистан.

По результатам проведенных контрольных мероприятий и рассмотрения материалов ревизий и проверок органам государственной власти и управления Республики Таджикистан и руководителям проверяемых предприятий, учреждений и организаций направляются предписания для принятия мер по устранению выявленных нарушений, возмещению причиненного государству ущерба и привлечению виновных лиц к дисциплинарной и материальной ответственности.

В случаях выявления при проведении проверки или ревизии хищения государственных денежных или материальных средств, а также иных признаков преступлений и злоупотреблений, в течение 5-ти дней после их рассмотрения, материалы проверки или ревизии передаются в органы прокуратуры для дальнейшего рассмотрения и принятия решения по ним.

Письменные контрольные представления и предписания должны быть рассмотрены в указанные в них сроки или, если сроки не указаны, в течение 20 дней со дня их получения. Организации и учреждения, получившие письменные предписания, обязаны информировать о мерах, принятых по устранению указанных в них недостатков.

При неисполнении или ненадлежащем исполнении контрольных представлений и предписаний информация об этом в установленном законодательством порядке передается в органы прокуратуры Республики Таджикистан для принятия соответствующих мер.

Отзыв, внесение изменений и отмена представлений и предписаний осуществляется руководством Органа контроля.

**16.4. Счётная палата Республики Таджикистан**

**Счётная палата Республики Таджикистан**, является высшим органом финансового контроля Республики Таджикистан, проводящим независимый внешний аудит по оценке исполнения государственного бюджета и готовит предложения по ее усовершенствованию.

Полномочия Счётной палаты по проведению независимого внешнего аудита распространяются на все ветви государственной власти Республики Таджикистан. Счётная палата не обладает исполнительными, законодательными, правоохранительными полномочиями, а подчиняется Конституции Республики Таджикистан и другим законодательным актам Республики Таджикистан.

 Счётная палата не призвана оценивать преимущества и недостатки политики Правительства Республики Таджикистан в сфере государственных финансов и использования государственной собственности. Счетная палата имеет право оценивать реализацию данной политики и представлять свои заключения по результатам данной оценки.

Счетная палата является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Республики Таджикистан со своим наименованием и собственную символику. Постоянным местопребыванием Счетной палаты является город Душанбе.

 Деятельность Счётной палаты осуществляется в соответствии со следующими **принципами:**

- законности;

- самостоятельности;

- объективности, достоверности и честности;

- гласности в той мере, в какой это не противоречит требованиям законодательства Республики Таджикистан;

- соблюдения профессиональных стандартов;

- соблюдения принципа коллегиальности.

**Основными целями аудита**, проводимого Счетной палатой, являются следующее:

- оценка надежности систем управления финансами, а также достоверности финансовой отчетности, подготовленной соответствующей структурой (финансовый аудит);

- оценка достижения поставленных перед организацией или каким-либо ее подразделением задач (аудит эффективности);

-оценка экономности и целесообразности использования выделенных соответствующей структурой бюджетных средств (аудит результативности).

**Задачи Счётной палаты**

Счётная палата в установленном порядке представляет заключение о проекте государственного бюджета и его исполнении.

Счётная палата проводит проверки с целью предоставления объективной информации Президенту Республики Таджикистан и Маджлиси Намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан для оказания содействия в контроле использования Правительством Республики Таджикистан полученных и израсходованных средств государственного бюджета и надлежащего управления государственными ресурсами.

Аудиту, проводимому Счётной палатой, подлежат следующие структуры и виды деятельности:

- все органы, финансируемые из государственного бюджета, включая структуры, которые находятся на частичном или полном хозрасчете;

- все организации, где доля капитала государства является контрольной;

- Национальный Банк Таджикистана и другие государственные банки Республики Таджикистан;

- внебюджетные фонды и общегосударственные целевые программы;

- Государственное агентство по социальному страхованию и пенсиям;

- организации любой формы собственности, которым выделяются бюджетные средства в виде субсидий (на безвозвратной основе);

- реализация межправительственных соглашений, имеющих финансовые и иные хозяйственные последствия;

- приватизация государственной собственности, включая исполнение новыми владельцами приватизационного договора с государством;

- управление и пользование природными ресурсами Республики Таджикистана, включая реализацию соглашений о разделе продукции;

- использование услуг и обслуживание Правительством Республики Таджикистан средств государственных займов и резервов в иностранной валюте;

- поступление в государственный бюджет средств из внешних источников финансирования и целевое их использование,

В целях защиты операционной независимости Счётная палата:

- отбирает объектов для проверок и проводит аудит, независимо от других государственных структур и от должностных лиц, возглавляющих такие структуры;

- самостоятельно определяет предмет, методы и сроки проверок, а также форму представления соответствующих заключений;

- если органы исполнительной или законодательной власти обращаются к Счётной палате с запросом на проведение внепланового аудита, она в каждом конкретном случае принимает решение об удовлетворении данного запроса. В случае отклонения запроса направляет письменное обоснование запрашивающему органу.

Сотрудники других государственных контрольных органов не имеют права проводить контрольные мероприятия в помещениях Счётной палаты без письменного на то разрешения ее председателя.

 Деятельность Счётной палаты подлежит финансированию в установленном порядке за счет средств Государственного бюджета Республики Таджикистан и предусматривается отдельной строкой.

**Структура Счётной палаты**

В состав Счётной палаты входят председатель, заместитель председателя и пять главных аудиторов, которые являются членами Счётной палаты.

В состав коллегии Счётной палаты входят председатель, заместитель председателя и главные аудиторы Счётной палаты.

На заседаниях коллегии председательствует председатель Счётной палаты либо его заместитель в случае отсутствия председателя Счётной палаты. В случае отсутствия, как председателя, так и его заместителя, эта функция возлагается на старшего по выслуге лет главного аудитора, участвующего в данном заседании.

Члены и сотрудники Счётной палаты не вправе занимать другую должность, быть депутатами представительных органов, членами партии и политических организаций, заниматься предпринимательской деятельностью, за исключением научной, творческой и педагогической деятельности.

Структуру центрального аппарата, положение о нем и структурные подразделения Счётной палаты утверждает председатель Счётной палаты.

Главные аудиторы Счетной палаты назначаются на должность Маджлиси Намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан по представлению Президента Республики Таджикистан сроком на семь лет. Главные аудиторы Счётной палаты не могут занимать данную должность более двух сроков.

Высшим органом Счетной палаты является Коллегия Счетной палаты.

 Коллегия Счетной палаты принимает Регламент Счетной палаты и утверждает содержание направлений отраслей, возглавляемых главными аудиторами Счетной палаты.

 Коллегия Счетной палаты созывается по мере необходимости председателем Счетной палаты или по требованию одной трети аудиторов Счетной палаты, но не реже одного раза в месяц. Коллегия Счетной палаты является правомочным, если в ней принимает участие не менее двух третей членов Счетной палаты. Коллегия Счетной палаты на своём заседании принимает решение которое подписывается председателем Коллегии. Коллегии Счетной палаты проводятся открытыми. В случаях, предусмотренных законодательством: и Регламентом Счетной палаты, могут проводиться и закрытые заседания.

Коллегия Счётной палаты:

- утверждает годовой план работы, изменения и дополнение в план;

- утверждает проект сметы расходов Счётной палаты;

- принимает решения об удовлетворении запроса на проведение внепланового аудита;

- утверждает аудиторские заключения Счетной палаты;

- утверждает Регламент Счетной палаты и инструкцию по методологии проведения аудиторских проверок, а также вносит поправки в эти документы;

- утверждает Кодекс этики Счетной палаты;

- заслушивает отчеты руководителя аппарата Счетной палаты;

- утверждает годовые и промежуточные отчеты Счётной палаты;

- утверждает порядок выбора внешних экспертов;

- принимает решения относительно иных поручений аудиторов.

**16.5. Содержание аудиторской деятельности Счётной палаты**

**Целью проводимых Счётной палатой аудиторских проверок** является оценка:

- соответствия использования бюджетных и других государственных ресурсов законодательству Республики Таджикистан о государственном бюджете и иным нормативным правовым актам Республики Таджикистан;

- экономности приобретения и эффективности использования государственных ресурсов для достижения целей, намеченных в государственном бюджете, а также в целях результативности расходования бюджетных средств.

Счётная палата разрабатывает и применяет надлежащую методологию для осуществления своей аудиторской деятельности, в том числе:

- руководство по проведению аудиторских проверок, включающее методику Счётной палаты в области аудита;

- стандарты аудита с учетом передового международного опыта.

 Методология по аудиту является составной частью Регламента Счётной палаты.

Счётная палата проводит проверки, состоящие из следующих **этапов**:

- планирование аудиторских проверок;

- выполнение аудиторской работы на местах;

- подготовка аудиторских заключений;

- контроль над устранением ранее выявленных аудиторами недостатков.

 Счётная палата разрабатывает план аудиторских проверок на следующий год, в котором указываются организации (либо подразделения организации) и виды их деятельности, подлежащие проверке. Счетная палата имеет право проводить внеплановые проверки, кроме проверок, проводимых согласно плану.

При определении темы и вида аудиторской проверки, выполняемой с применением подхода, основанного на оценке рисков, Счётная палата учитывает следующие критерии:

- значимость темы аудиторской проверки;

- степень риска, присущего данным операциям;

- срок, истекший с момента завершения предыдущей проверки;

- объем бюджетных средств, выделяемых данной организации или на данную программу;

- недостатки в системе внутреннего управления, выявленные в ходе предыдущих проверок, проведенных Счётной палатой или иными контрольными органами.

 Для каждой аудиторской проверки главные аудиторы самостоятельно или совместно разрабатывают проект плана проведения аудита, который затем представляется на утверждение Коллегии Счетной палаты.

 В каждом плане проведения аудиторской проверки указывается конкретная цель (цели), которая должна быть достигнута в ходе аудита.

При необходимости, в рамках аудиторской проверки, проводимой Счётной палатой, может быть проведен общий анализ финансовых систем и системы внутреннего управления организации. Цель данного анализа является установление соответствия стандартам финансовой отчетности, утвержденным Министерством финансов Республики Таджикистан.

Счётная палата уведомляет не позднее, чем за 5 рабочих дней, руководство проверяемой организации о предстоящей проверке, дате начала проверки и ее продолжительности,

После получения уведомления, руководство проверяемой организации принимает нужные меры для обеспечения сотрудникам Счётной палаты надлежащих условий для работы, а также неограниченного доступа к ответственным сотрудникам проверяемой организации и необходимой информации на весь срок аудита.

Если главный аудитор, отвечающий за данную проверку, считает, что предварительное уведомление может угрожать достижению ее целей, предварительное уведомление не предоставляется. В таком случае главный аудитор вручает руководителю проверяемой организации письмо председателя Счётной палаты с требованием о незамедлительном принятии мер для безотлагательного начала аудита.

Проверка проводится сотрудниками Счетной палаты, которой руководит главный аудитор. Сотрудники имеют право неограниченного доступа ко всем документам, находящимся в распоряжении проверяемой организации, которые по их определению имеют отношение к целям аудита. Они вправе сделать копии такой документации.

Сотрудники имеют право удостовериться в наличии и проверке условий хранения материальных ценностей проверяемой организации, находящихся в распоряжении организации, невзирая на то, находятся ли данные ценности в помещениях самой организации или на ответственном хранении у другой организации.

Сотрудники имеют право получить от ответственных лиц все необходимые им устные разъяснения и сведения в служебных целях Они могут также требовать от сотрудников проверяемой организации предоставить данные в форме специальных таблиц и списков.

 Сотрудники имеют право входить в помещении проверяемой организации в любое время в служебных целях. Если организация, где Счётная палата проводит проверку, не предоставляет сотрудникам Счетной палаты запрашиваемые информации или не допускает сотрудников Счетной палаты к ответственным сотрудникам, главный аудитор незамедлительно уведомляет свое руководство относительно данного вопроса в письменном виде.

Сотрудникам Счётной палаты, запрещается разглашать какую бы то ни было информацию, полученную при проведении проверки. Сотрудники Счётной палаты обязаны относиться ко всей информации, получаемой в ходе аудита, как к конфиденциальной. Им разрешается обсуждать с сотрудниками проверяемой организации только те вопросы, которые имеют прямое отношение к проверке.

Рабочая документация, составляемая сотрудниками Счетной палаты во время проверки, является конфиденциальной и представляет собой собственность Счётной палаты. Хранение документации должно быть организовано таким образом, чтобы исключить- возможность ознакомления сотрудников проверяемой организации с содержанием данной документации.

Главный аудитор после завершения проверки должен ознакомить руководителя организации с результатами проведенной проверки и в случае его согласия с заключением и выводами поставить свою подпись в акте проверки. В случае несогласия руководителя организации с результатами проверки и отказа от подписания акта проверки, главный аудитор, который ответственен за проведение проверки, с участием комиссии составляет акт и подписывает его. Руководитель организации должен в письменной форме обосновать свой отказ от подписания акта.

Если от организации, в которой проводилась проверка, в установленный срок не получены ответные комментарии на замечания и рекомендации или она заявляет о своем намерении не исправлять указанные недостатки полностью или частично, главный аудитор готовит окончательную редакцию заключения, к которому прилагает ответ проверяемой организации (при наличии такового), и представляет на рассмотрение Коллегии Счётной палаты.

В случае выявления Счётной палатой фактов присвоения, расточительства, хищений и недостач государственных средств, материалы проверки направляются в соответствующие правоохранительные органы.

В случае согласия проверяемой организации на устранение недостатков в соответствии с рекомендациями, сформулированными Счетной палатой, в обязательном порядке составляется протокол, в котором определяются сроки выполнения данных рекомендаций. С целью контроля над выполнением рекомендаций Счётной палаты и устранением выявленных недостатков, главный аудитор осуществляет последующую проверку выполнения рекомендаций и устранения недостатков. Если главный аудитор в ходе контрольной проверки удостоверится в том, что рекомендации Счетной палаты полностью или частично не выполнены проверенной организацией и отмеченные недостатки не устранены, данные факты представляются на рассмотрение Коллегии Счётной палаты.

Должностное лицо организации, где проводится аудит вправе:

- знать время проведения и продолжительность аудита эффективности, его результатов, выводов и рекомендаций (если таковые имеются);

- не допускать сотрудников Счетной палаты, не представивших соответствующего документа, дающего право на проведение аудита эффективности;

- получать полное письменное обоснование о продлении сроков аудита и в случае если должностное лицо считает продление аудита необоснованном, может обратиться в суд;

- требовать возмещение убытков, понесенных в результате неправомерных действий со стороны сотрудников Счетной палаты;

в случае неправомерных действий со стороны сотрудников Счетной палаты ставить в известность правоохранительные органы.

 Должностное лицо организации, где проводится аудит:

- обеспечивает сотрудников Счетной палаты соответствующими условиями труда, а также необходимой для осуществления аудита запрашиваемой информацией и обеспечивает достоверность, объективность и полноту данной информации;

- не вмешивается в действия сотрудников Счетной палаты, не вводит их в заблуждение, не препятствует проведению аудита и не ограничивает его масштаб;

- допускает сотрудников Счетной палаты к аудированию и изучению документов в течение рабочего времени без отрыва проверяемой организации от ведения своих дел.

 Отказ или уклонение должностных лиц организаций, где проводится аудит, от своевременного предоставления необходимой информации или документации по требованию Счетной палаты, а также предоставление ложной информации и отказ отвечать на правомерно поставленные вопросы влечет за собой ответственность в порядке, определенном законодательством Республики Таджикистан.

Счётная палата может прибегать к использованию услуг сторонних экспертов для оказания ей содействия в выполнении аудиторской работы. Затраты на оплату услуг сторонних экспертов покрываются за счет бюджета Счётной палаты.

Выбор сторонних экспертов осуществляется в рамках порядка, представленного председателем Счетной палаты и утвержденного Коллегией Счетной палаты.

Счётная палата представляет Президенту Республики Таджикистан и Маджлиси Намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан аудиторское заключение по годовому отчету Правительства Республики Таджикистан об исполнении государственного бюджета за предыдущий год. Заключение Счётной палаты должно содержать выводы относительно:

- исполнения государственного бюджета с точки зрения законности, экономности и эффективности;

- целесообразности и ожидаемого экономического эффекта изменений в размере государственного внутреннего и внешнего долга;

- ожидаемых последствий предоставления Правительством Республики Таджикистан гарантий по займам:

- достоверности финансового учета и отчетности организаций, расходующих средства государственного бюджета.

Ежегодно Счётная палата представляет Президенту Республики Таджикистан и Маджлиси Намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан обобщенный отчет о своей аудиторской деятельности.

Счетная палата вправе в любое время представлять Президенту Республики Таджикистан аудиторские заключения по вопросам срочного характера, которые требуют принятия безотлагательных мер.

Счетная палата не позднее конца первого квартала очередного финансового года представляет Президенту Республики Таджикистан и Маджлиси Намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан отчет об исполнении бюджета Счётной палаты.

В отчете могут быть представлены сведения по следующим направлениям:

- кадровые вопросы;

- повышение квалификации сотрудников;

- усовершенствование методологии;

- информационные технологии;

- вопросы финансирования Счётной палаты.

**Аудит эффективности**

**Целью аудита эффективности** являются качественное улучшение самого процесса управления государственными ресурсами за счет предоставления полной, достоверной и объективной информации о деятельности организаций, вовлеченных в бюджетный процесс.

Аудит эффективности готовит отчет для Президента Республики Таджикистан и Маджлиси Намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан по вопросам экономии, финансов, эффективности операционной и административной деятельности Правительства Республики Таджикистан, а также представление рекомендаций по совершенствованию бюджетного законодательства.

**Основными функциями аудита эффективности** являются:

- контрольная проверка деятельности контролируемых организаций и определение причин неэффективного использования бюджетных средств со стороны их получателей;

- аналитический поиск и определение причинно - следственных связей работы органов исполнительной власти и ее результатов;

- синтетическое формирование, определение рекомендаций для улучшения эффективности деятельности проверяемых организаций;

-предоставление законодательным органам власти возможности оценить результативность принятия решений по регулированию бюджетного процесса;

- обеспечение органов государственной исполнительной власти информацией и рекомендациями по повышению эффективности использования ресурсов.

**Финансовый аудит Счётной палаты**

Деятельность Счётной палаты подлежит ежегодному **финансовому аудиту,** который должен проводиться профессиональной аудиторской негосударственной компанией, назначаемой председателем Счётной палаты после проведения тендера.

В задачи данной аудиторской компании входит подготовка заключения о степени соблюдения Счётной палатой соответствующих нормативных правовых актов при расходовании бюджетных ассигнований.

Заключение аудиторской компании рассматривается на заседании Коллегии Счетной палаты.

Оплата услуг профессиональной аудиторской компании осуществляется за счет средств, предусмотренных в смете расходов Счётной палаты.

Не реже одного раза в пять лет в порядке, определенном Президентом Республики Таджикистан, оценивается качество аудитов, проведенных Счётной палатой, заключение которого направляется Президенту Республики Таджикистан и Маджлиси Намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан.

**16.6. Негосударственный финансовый контроль**

Формирование основ рыночной экономики повышает роль тех видов финансового контроля, которые проводятся на основе законов, но без непосредственного участия государственных контролирующих органов.

К негосударственным видам финансового контроля относятся:

**1) внутрифирменный (корпоративный);**

**2) контроль со стороны коммерческих банков за организациями**

**клиентами;**

**3) аудиторский контроль.**

**Внутрифирменный финансовый контроль** осуществляется экономическими службами самого предприятия, фирмы, корпорации – бухгалтерией, финансовым отделом, службой финансового менеджмента и прочими - за финансами своего предприятия, его филиалов и дочерних структур.

Службы внутреннего контроля следят за эффективностью и целесообразностью денежных затрат, как собственных, так и заемных средств; анализируют и сопоставляют фактические финансовые результаты с прогнозируемыми; оценивают финансовые результаты от инвестиционных проектов; контролируют финансовое состояние предприятия. Внутренний контроль сопровождает весь процесс инвестирования капитала.

Так называемый постаудит означает сравнение фактических финансовых результатов на каждой стадии производственно-инвестиционной деятельности с прогнозируемыми в финансовом разделе бизнес-плана; анализ и устранение причин их несоответствия; поиск путей снижения издержек и улучшения методов финансового прогнозирования.

Реформирование банковской системы и появление коммерческих банков значительно изменили функции банков в области финансового контроля. Коммерческие банки по закону обязаны контролировать лишь соблюдение предприятиями-клиентами установленного государством порядка ведения расчетно-кассовых операций и валютного законодательства.

Вместе с тем коммерческие банки требуют от предприятий оценки финансового состояния и кредитоспособности предприятия – потенциального заемщика. В случае предоставления ссуды банк контролирует использование выданной ссуды, платежеспособность и ликвидность клиента для оценки вероятности возврата ссуды с причитающимися процентами в установленный срок. Такой контроль со стороны банка – важный элемент управления кредитным риском.

**Аудиторский контроль** – новый вид финансового контроля, появившийся в Республике Таджикистан в конце 1990-х гг. Появление в условиях рынка различных коммерческих структур резко повысило требования со стороны общества к их финансовой надежности и объективности при оценке их финансового состояния.

Государство также заинтересовано в независимой экспертизе финансовой отчетности частных коммерческих структур, особенно если учесть, что осуществляется она за счет самих хозяйствующих субъектов.

**Аудиторская деятельность, аудит** - это предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности у индивидуальных предпринимателей и юридических лиц.

В сферу аудиторской деятельности и аудита не входит проверка бюджетных учреждений.

Аудиторские проверки не исключают осуществления государственного контроля достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Республики Таджикистан, уполномоченными государственными органами.

**Целью аудиторской деятельности** является выражение мнения о достоверности и степени точности данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц.

**Основными условиями аудиторской деятельности** являются:

 - независимость;

 - объективность;

 - профессиональная компетентность;

 - конфиденциальность результатов аудита.

**Аудитором** является физическое лицо, отвечающее квалификационным требованиям, установленным органом, осуществляющим государственное регулирование аудиторской деятельности, имеющее квалификационный аттестат аудитора.

Аудитор вправе осуществлять аудиторскую деятельность в качестве индивидуального аудитора или работника аудиторской организации, привлекаемого к работе на основании трудового договора, осуществляющего свою деятельность без образования юридического лица.

Аудиторская деятельность состоит из видов обязательной и инициативной проверки.

**Обязательный аудит** - ежегодная проверка бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности юридических лиц. Обязательный аудит проводится аудиторскими организациями.

Обязательному ежегодному аудиту подлежат:

 - банки;

 - внебанковские финансовые организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций и организации, осуществляющие деятельность на рынке ценных бумаг;

 - акционерные общества открытого типа;

 - страховые организации;

 - общественные фонды;

 - субъекты естественной монополии;

 - фондовые и товарные биржи, инвестиционные фонды и государственные унитарные предприятия, имеющие право ведения хозяйственной деятельности.

**Инициативный аудит** проводится по инициативе аудируемого субъекта с учетом конкретных задач, сроков и объемов конкретной проверки, предусмотренных договором, на проведение аудита между аудируемым лицом и индивидуальным аудитором или аудиторской организацией.

**Аудиторская организация** - коммерческая организация, осуществляющая аудиторские проверки и оказывающая сопутствующие аудиту услуги.

Аудиторская организация может быть создана в любой организационно - правовой форме, если её организационный правовой тип соответствует коммерческим организациям, за исключением акционерного общества открытого типа, производственного кооператива и государственного унитарного предприятия.

Аудиторские организации осуществляют свою деятельность по проведению аудита после получения лицензии в порядке, определенном Законом Республики Таджикистан "О лицензировании отдельных видов деятельности".

Иностранные физические и юридические лица на основании требований закона, могут создавать на территории Республики Таджикистан аудиторские организации и осуществлять аудиторскую деятельность в качестве индивидуального аудитора.

Кадровый состав аудиторской организации должен составлять не менее 70 процентов граждан Республики Таджикистан. В случае если руководителем аудиторской организации является иностранный гражданин - не менее 75 процент работников должны быть гражданами Республики Таджикистан.

При проведении аудиторской проверки индивидуальные аудиторы и аудиторские организации вправе:

 -самостоятельно определять формы и методы проведения аудита;

 -проверять в полном объеме бухгалтерскую документацию, связанную с финансово-хозяйственной деятельностью аудируемой организации, а также фактическое наличие любого имущества, учтенного в этой документации.

Не допускается вмешательство государственных органов, аудируемых лиц и любых третьих лиц в деятельность индивидуальных аудиторов и аудиторских организаций.

При проведении аудиторской проверки индивидуальные аудиторы и аудиторские организации обязаны:

- осуществлять аудиторскую проверку на основе законодательства Республики Таджикистан;

- предоставлять по требованию аудируемого лица необходимую информацию о требованиях законодательства Республики Таджикистан, касающихся проведения аудиторской проверки, а также нормативных правовых актах Республики Таджикистан, на которых основываются замечания и выводы индивидуального аудитора и аудиторской организации;

- в установленный договором срок оказания аудиторских услуг, передать аудиторское заключение аудируемым лицам или лицам, заключившим договор оказания аудиторских услуг.

Проведение аудита не освобождает аудируемых лиц от ответственности за несоответствие представляемой бухгалтерской (финансовой) отчетности и иных документов требованиям законодательства Республики Таджикистан.

Индивидуальные аудиторы и аудиторские организации обязаны хранить тайну об операциях аудируемых лиц и лиц, которым оказывались сопутствующие аудиту услуги.

Индивидуальные аудиторы и аудиторские организации обязаны обеспечивать конфиденциальность сведений и документов, получаемых или составляемых ими при осуществлении аудиторской деятельности, и не вправе передавать указанные сведения и документы или их копии третьим лицам либо разглашать их без письменного согласия аудируемых лиц, в отношении которых осуществлялся аудит и оказывались соответствующие аудиту услуги, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Таджикистан.

**Аудиторское заключение** - официальный документ, предназначенный для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц, составленный в соответствии со стандартами аудиторской деятельности и содержащий выраженное в установленной форме мнение индивидуального аудитора или аудиторской организации о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица и в соответствии с порядком ведения его бухгалтерского учета законодательству Республики Таджикистан. Форма, содержание и порядок представления аудиторского заключения определяются стандартами аудиторской деятельности и другими нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

**Задания для самостоятельной работы:**

1. Подготовиться к устному обсуждению вопросов темы.

2. Ответить на вопросы для самоконтроля.

3. Выполнить предложенные задания.

4. Подготовить рефераты на темы:

- «Проверки деятельности хозяйствующих субъектов в Республике Таджикистан».

- «Организация финансового контроля в Республике Таджикистан, его субъекты и объекты».

5. Ответить на тестовые вопросы.

6. Составить дополнительный глоссарий по теме.

7. Подготовить групповой проект на тему «Направления совершенствования государственного финансового контроля в Республике Таджикистан». Форма проведения – мини-конференция.

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Дайте характеристику государственного финансового контроля.

2. Перечислите методы государственного финансового контроля.

3.Назовите виды ревизий в зависимости от степени «охвата» финансовых и хозяйственных операций на проверяемом объекте.

4. Назовите задачи и функции Счетной палаты.

5. Какова роль финансового контроля в условиях рыночных отноше­ний?

6.Что такое аудит? Дайте краткую характеристику аудиторской деятельности.

7. В чем заключаются задачи ведомственного финансового контроля?

**Задания:**

1. Как организован финансовый контроль в Республике Таджикистан?

2. Перечислите органы финансового контроля в Республике Таджикистан.

3.Изучите данные Счетной палаты об исполнении государственного бюджета. Сделайте выводы о работе палаты.

4. Составьте блок-схему, отражающую механизм финансового контроля в Республике Таджикистан.

5. Составьте презентацию по теме «Роль и значение аудита».

**Тест**

**1. Негосударственный финансовый контроль, это:**

А) кредит; B) депозит; C) аудит; D) лизинг; E) факторинг.

**2. Установление достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности и соответствия, произведенных финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в РТ, относится к:**

А) правовому контролю; B) организационному контролю; C) внутрифирменному контролю; D) социальному контролю; E) финансовому контролю.

**3. Контроль за исполнением государственного бюджета и целевых фондов, это:**

А) частный; B) негосударственный; C) государственный; D) практический; E) технический.

**4. По методам проведения финансовый контроль подразделяется на:**

А) надзор; B) мониторинг; C) ревизия; D) проверка; E) все ответы правильные.

**5. Контроль проводится правоохранительными органами в форме ревизий, судебно-бухгалтерской экспертизы:**

А) правовой; B) коммерческий; C) аудиторский; D) гражданский; E) технический.

**6. Основными условиями аудиторской деятельности** **являются**:

А) независимость; B) объективность; C) профессиональная компетентность; D) конфиденциальность результатов аудита; E) все ответы правильные.

**7. Контроль, проводимый в бюджетно-финансовой сфере, предметом которого, являются процессы формирования и использования финансовых ресурсов государства:**

А) политический финансовый контроль; B) экологический финансовый контроль; C) коммерческий финансовый контроль; D) бюджетно-финансовый контроль; E) аудиторский финансовый контроль.

**8. Аудиторская проверка может быть:**

А) коммерческая и локальная; B) количественная и качественная; C) некоммерческая и административная; D) обязательная и инициативная; E) гражданский и коммерческий.

**9. Орган, осуществляющий финансовый контроль:**

А) Министерство экономики; B) Парламент республики; C) Счетная палата; D) Национальный банк; E) Государственное казначейство.

**10. Официальный документ, содержащий выраженное в установленной форме мнение индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности аудируемого лица:**

А) аудиторское заключение; B) текущий баланс; C) предварительный контроль; D) оперативный план; E) централизованные фонды.

**Ответы на тесты**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Тема 1.** | **Тема 5.** | **Тема 9.** | **Тема 13.** |
| **1** | C | **1.** | C | **1.** | B | **1.** | E |
| **2** | B | **2.** | E | **2.** | B | **2.** | B |
| **3** | А | **3.** | E | **3.** | E | **3.** | D |
| **4** | E | **4.** | А | **4.** | E | **4.** | E |
| **5** | А | **5.** | D | **5.** | B | **5.** | D |
| **6** | E | **6.** | D | **6.** | D | **6.** | C |
| **7** | E | **7.** | E | **7.** | E | **7.** | E |
| **8** | А | 8. | E | 8. | D | 8. | E |
| **9** | E | **9.** | D | **9.** | E | **9.** | D |
| **10** | B | **10.** | B | **10.** | E | **10.** | C |
| Тема 2. | Тема 6. | **Тема 10.** | **Тема 14.** |
| **1.** | B | **1.** | C | **1.** | B | **1.** | D |
| **2.** | E | **2.** | D | **2.** | E | **2.** | B |
| **3.** | E | **3.** | C | **3.** | E | **3.** | B |
| **4.** | B | **4.** | B | **4.** | D | **4.** | E |
| **5.** | E | **5.** | А | **5.** | А | **5.** | D |
| **6.** | B | **6.** | E | **6.** | C | **6.** | D |
| **7.** | E | **7.** | B | **7.** | D | **7.** | E |
| 8. | C | 8. | E | 8. | А | 8. | C |
| **9.** | E | **9.** | E | **9.** | E | **9.** | C |
| **10.** | E | **10.** | C | **10.** | E | **10.** | C |
| **Тема 3.** | **Тема 7.** | **Тема 11.** | **Тема 15.** |
| **1.** | E | **1.** | C | **1.** | D | **1.** | C |
| **2.** | A | **2.** | E | **2.** | E | **2.** | E |
| **3.** | E | **3.** | D | **3.** | B | **3.** | E |
| **4.** | D | **4.** | C | **4.** | B | **4.** | D |
| **5.** | E | **5.** | E | **5.** | A | **5.** | A |
| **6.** | E | **6.** | E | **6.** | E | **6.** | A |
| **7.** | C | **7.** | D | **7.** | D | **7.** | E |
| 8. | E | 8. | B | 8. | B | 8. | E |
| **9.** | A | **9.** | B | **9.** | B | **9.** | B |
| **10.** | A | **10.** | C | **10.** | E | **10.** | E |
| **Тема 4.** | **Тема 8.** | **Тема 12.** | **Тема 16.** |
| **1.** | E | **1.** | B | **1.** | B | **1.** | C |
| **2.** | C | **2.** | E | **2.** | C | **2.** | D |
| **3.** | B | **3.** | B | **3.** | E | **3.** | А |
| **4.** | E | **4.** | B | **4.** | А | **4.** | E |
| **5.** | D | **5.** | C | **5.** | B | **5.** | E |
| **6.** | D | **6.** | D | **6.** | E | **6.** | E |
| **7.** | C | **7.** | А | **7.** | B | **7.** | D |
| 8. | А | 8. | E | 8. | C | 8. | А |
| **9.** | E | **9.** | B | **9.** | А | **9.** | C |
| **10.** | D | **10.** | E | **10.** | D | **10.** | A |

**Глоссарий**

**А**

**Акциз** - вид косвенного налога, взимаемого в цене товара или тарифа на услугу.

**Амнистия (налоговая)** - комплекс мероприятий по погашению задолженности по налогам и другим обязательным платежам налогоплательщиками, а также освобождение от уплаты штрафов и пеней с сумм уплаченных ими в бюджеты.

**Аудит эффективности -** изучение и анализ деятельности объекта аудита на предмет экономности, продуктивности и результативности.

 **Аудит результативности** - изучение и анализ эффективности государственных программ, проектов, направлений деятельности и работы государственных органов и бюджетных организаций в достижении их целей и выполнении заданий.

**Аудиторский контроль** - независимый вневедомственный финансовый контроль, проводимый аудиторской фирмой, имеющей лицензию. Основная его задача - установление достоверности, полноты и реальности бухгалтерской и финансовой отчетности и соблюдение финансового законодательства.

**Б**

**Банкротство** - разорение, отказ предприятия платить по своим долгам из-за отсутствия средств. Приводит к закрытию или принудительной ликвидации предприятия, распродаже имущества для погашения всех долгов.

**Безвозмездные перечисления в бюджеты** - это поступления в бюджет средств от бюджетов иных уровней и государственных внебюджетных фондов, от государственных и наднациональных организаций, а также средства, передаваемые в целевые бюджетные фонды.

**Бюджет** - форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

**Бюджетная классификация** - группировка доходов и расходов бюджетов всех уровней с присвоением объектам классификации группировочных кодов для сопоставимости показателей бюджетов всех уровней.

**Бюджетная ссуда** - бюджетные средства другому бюджету на возвратной безвозмездной или возмездной основах на срок не более 6 месяцев в пределах финансового года.

**Бюджетное обязательство** - это обязанность, признанная органом, исполняющим бюджет, совершить расходование средств соответствующего бюджета, в течение определенного срока, возникающая в соответствии с законом о бюджете и сводной бюджетной росписью.

**Бюджетное планирование** - централизованное распределение и перераспределение стоимости ВВП и НД между звеньями бюджетной системы на основе общенациональной социально-экономической программы развития страны в процессе составления и исполнения бюджетов и внебюджетных фондов разного уровня.

**Бюджетное регулирование** - перераспределение средств, с целью обеспечения территориальным бюджетам минимально необходимого уровня доходов, направляемых на экономическое и социальное развитие территорий.

**Бюджетное устройство** - организация и принципы построения бюджетной системы, ее структура, взаимосвязь между отдельными звеньями. Определяется государственным устройством.

**Бюджетные ассигнования** - средства бюджетов разных уровней, направляемые на развитие экономики, финансирование социально-культурных мероприятий, обороны, содержание органов власти.

**Бюджетный процесс** - регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению, рассмотрению и утверждению, исполнению бюджетов и контролю за их исполнением.

**Бюджет развития** - часть расходов бюджета, содержащая капитальные затраты. Бюджет развития РТ является составной частью государственного бюджета, относящейся к капитальным расходам, используется для кредитования, инвестирования и гарантийного обеспечения инвестиционных проектов.

**В**

**Валовой Внутренний Продукт (ВВП)** - обобщающий макроэкономический показатель, отражающий суммарную рыночную стоимость конечных продуктов и услуг, произведенных на территории страны в течение года независимо от национальной принадлежности функционирующих в народном хозяйстве юридических и физических лиц.

**Ведомственная классификация расходов бюджета** - группировка расходов, отражающая распределение бюджетных средств по главным распорядителям (ведомствам).

**Вексель** - вид ценной бумаги, письменное долговое обязательство, установленной формы, наделяющее его владельца (векселедержателя) безоговорочным правом требовать с векселедателя безусловной оплаты указанной суммы денег к определенному сроку.

**Внебюджетные специальные фонды** - денежные фонды со строго целевым назначением. Их цель - расширение социальных услуг населению, стимулирование развития отдельных отраслей инфраструктуры, обеспечения дополнительными ресурсами приоритетных отраслей экономики.

**Внешний долг** - обязательства, возникающие в иностранной валюте. РТ имеет долг перед международными финансово-кредитными организациями, правительствами иностранных государств, иностранными банками и фирмами.

**Внутренний долг** - обязательства, возникающие в валюте РТ. Правительства разных уровней РТ имеют долг перед юридическими и физическими лицами страны. Исчисляется как капитальный и текущий.

**Внешний аудит** - аудит, проводимый независимыми по отношению к проверяемой организации аудиторами, которые, следовательно, являются неподотчетными его руководству.

**Г**

**Государственное регулирование финансов** - законодательно оформленная система воздействия на финансовые процессы в социально-экономической жизни общества. Различают две наиболее противоположные по формам реализации мировые концепции государственного финансового регулирования: монетаризм и кейнсианство.

**Государственное финансирование** - метод безвозвратного предоставления финансовых ресурсов субъектам хозяйствования за счет бюджетов и внебюджетных фондов.

**Государственный кредит** - денежные отношения, возникающие у государства с юридическими и физическими лицами страны, другими бюджетами, иностранными государствами, их юридическими лицами и международными организациями в связи с мобилизацией временно свободных денежных средств в распоряжении органов власти и их использованием на финансирование государственных расходов.

**Государственный заказ** - совокупность, заключенных государственных контрактов на поставку товаров, производство работ, оказание услуг за счет средств бюджета соответствующего уровня.

**Государственные финансы** - совокупность денежных отношений, связанных с образованием, распределением и использованием фондов, аккумулируемых денежных средств, через республиканский бюджет, местные бюджеты и государственные целевые фонды, используемые органами власти и государственного управления, местными органами государственной власти для выполнения возложенных на них функций;

**Государственный бюджет** - основной фонд денежных средств, форм образования и расходования денежных средств республиканских органов управления, местных органов государственной власти и целевых бюджетных фондов Республики Таджикистан, утверждаемый законодательными органами;

**Гранты** - денежные средства, полученные от органов государственного управления, или от органов государственного управления зарубежных стран, или от международных финансовых организаций безвозмездно и без принятия обязательств относительно их погашения, для поддержания определенного направления экономической политики;

**Д**

**Девальвация** - официальное понижение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам.

**Денежная единица** - установленный в законодательном порядке денежный знак, служащий для соизмерения и выражения цен всех товаров и услуг, являющийся элементом денежной системы.

**Дефлятор ВВП** - один из индексов роста цен, который используется как показатель реального ВВП, т.е. в неизменных ценах. Дефлятор применяется при планировании финансовых документов органов власти.

**Дефицит бюджета** - превышение расходов бюджета над его доходами.

**Дивиденд** - часть прибыли акционерного общества, ежегодно распределяемая между акционерами после уплаты налогов, отчислений на расширение производства, пополнение резервов, выплаты кредитов и процентов по облигациям, вознаграждений директорам.

**Долгосрочные финансовые вложения** - финансовые вложения, рассчитанные на длительный период времени в уставные капиталы коммерческих организаций и долгосрочные займы.

**Дотация** - это бюджетные средства предоставляемые бюджету иного уровня бюджетной системы РТ или юридическому лицу, на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов.

**З**

**Земельный кадастр** - реестр земель по классам в зависимости от плодородия, близости к рынкам сбыта, вида засеваемых культур и т.д. Служит основой оценки средней доходности земли каждого класса, он используется для определения ставок налога на землю.

**И**

**Инвестиции** - долгосрочные вложения средств, в целях создания новых и модернизации действующих предприятий, освоения новейших технологий и техники, увеличения производства.

**Инвестиционный налоговый кредит** - отсрочка налогового платежа, предоставляемая в целях стимулирования инвестиционной активности и обновления основных средств предприятия на основе кредитного соглашения с налоговыми органами.

**Инвестор** - частный предприниматель, организация или государство, осуществляющие долгосрочные вложения капитала в какое-либо дело, предприятие с целью получения прибыли.

**Индивидуальный накопительный счет**- документ, который хранится в специально уполномоченных органах в электронной форме и содержит в себе информацию о застрахованных лицах, их доходах, поступивших от них (за них) страховых взносов, а также иные сведения, учитывающие пенсионные права застрахованных лиц.

**Индивидуальный накопительный расчетный счет** - специальная часть индивидуального накопительного счета, в который заносится сумма обязательных пенсионных накоплений, доходов от их инвестирования и индексации, а также выплаты от пенсионных накоплений.

**Инновация** - нововведение, комплексный процесс создания распространения и использования новшеств (нового практического средства) для удовлетворения человеческих потребностей.

**Инфляция** - кризисное состояние денежной системы, обусловленное диспропорциональностью развития общественного воспроизводства, проявляющееся в общем и неравномерном росте цен на товары и услуги.

**Инфраструктура** - комплекс отраслей хозяйства, обслуживающих промышленное или другое производство, а также население. Включает транспорт, связь торговлю, материально-техническое обеспечение, науку, здравоохранение, образование.

**Ипотека** - сдача недвижимости, земли в залог дляполучение кредитной ссуды под закладную.

**К**

**Казначейство** - централизованная система органов, обеспечивающая организацию, осуществление исполнения и контроль за исполнением бюджета на счетах Казначейства исходя из принципа единства кассы.

**Капитальное строительство** - процесс создания и совершенствования основных фондов путем строительства новых, реконструкции, расширения, технического перевооружения и модернизации действующих.

**Капитальные вложения** - затраты материальных, трудовых и денежных ресурсов, направленные на восстановление и прирост основных фондов.

**Капитальные расходы бюджетов** - часть расходов бюджетов, связанных с расширенным воспроизводством, при осуществлении которых создается или увеличивается имущество, находящееся с государственной и местной собственности.

**Клиринг** - система безналичных расчетов за товары, ценные бумаги и услуги. Клиринг основан на зачете взаимных требований и обязательств.

**Консолидированный бюджет** - свод бюджетов всех уровней бюджетной системы РТ на соответствующей территории.

**Концерн** - объединение самостоятельных предприятий различных отраслей, связанных совместными разработками посредством системы участия, патентно-лицензионных соглашений, финансирования, тесного производственного сотрудничества.

**Концессия** - разрешение одним государством другим государствам, их фирмам и частным лицам проводить производственно-эксплуатационную деятельность в соответствии с концессионным договором (сдача в эксплуатацию предприятий, земли с правом добычи полезных ископаемых).

**Косвенные налоги** - налоги, взимаемые в виде надбавки к цене товара.

**Краткосрочные обязательства** - обязательства, срок погашения которых наступает в пределах короткого промежутка времени, до одного года.

**Краткосрочные финансовые вложения** - финансовые вложения, рассчитанные на короткий период, высоколиквидные ценные бумаги, в том числе, краткосрочные казначейские обязательства государства, облигации, акции, временная финансовая помощь другим предприятиям, депозитные сертификаты, полученные краткосрочные векселя.

**Кредитование** - одна из форм финансового обеспечения воспроизводственных затрат, при которой расходы субъекта хозяйствования покрываются за счет банковской ссуды, предоставляемой на началах платности, возвратности, гарантированности и срочности.

**Л**

**Лимит бюджетных обязательств** - объем бюджетных обязательств, определяемый и утверждаемый для распорядителя и получателя бюджетных средств органом, исполняющим бюджет, на период, не превышающий три месяца.

**Лимит кредитования** - предельная сумма выдачи кредита или остатков задолженности в плановом периоде.

**Лицензия** - специальное разрешение юридическому лицу осуществлять конкретные, оговоренные законом хозяйственные операции, включая внешнеторговые (экспортные и импортные).

**М**

**Межбюджетные отношения** - совокупность отношений между органами власти и управления всех уровней по поводу разграничения и закрепления бюджетных правомочий, соблюдения прав, обязанностей и ответственности органов власти в области составления, утверждения и исполнения бюджетов и бюджетного процесса.

**Местные налоги и сборы** - налоги и сборы, устанавливаемые представительными органами местного самоуправления самостоятельно, в соответствии с государственными законами.

**Местные финансы** - совокупность социально-экономических отношений, возникающих по поводу формирования, распределения и использования финансовых ресурсов для решения вопросов местного значения.

**Н**

**Накопительная часть трудовой пенсии**- дополнительные выплаты к трудовой пенсии, производимые за счет средств, накопившихся на индивидуальном накопительном счете.

**Налог** - обязательный взнос плательщика в бюджет и внебюджетные фонды в определенных законом размерах и в установленные сроки.

**Налоговая система** - совокупность разных видов налогов, в построении и исчислении которых реализуются определенные принципы.

**Налоговые каникулы** - определенный период времени, в течение которого плательщику предоставляется льгота в виде освобождения от уплаты налогов.

**Налоговые льготы** - полное или частичное освобождение налогоплательщиков от уплаты налога в соответствии с действующим законодательством.

**Налоговый кредит** - одна из налоговых льгот, состоящая в отсрочке взимания налога.

**Налоговый контроль** - специализированный контроль со стороны государственных органов за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчислений, полнотой и своевременностью уплаты налогов и других обязательных платежей юридическими и физическими лицами.

**Налогоплательщики и плательщики сборов** - это организации и физические лица, на которые возложена обязанность уплачивать соответственно налоги и сборы.

**Неналоговые доходы бюджета** - это доходы: от государственной и местной собственности или от деятельности с ней; от продажи имущества; административные платежи и штрафные санкции; доходы от внешнеэкономической деятельности и другие.

**О**

**Обязательные пенсионные накопления** - совокупность средств, накопившихся за счет обязательных страховых взносов от заработной платы работников, порядок удержания которых на индивидуальных накопительных счетах определяется Правительством Республики Таджикистан.

**Облигации** - ценные бумаги, приносящие доход в виде процента. Выпускаются государственными органами для покрытия дефицита и акционерными обществами в целях мобилизации капитала. Имеют указанный срок погашения.

**Облигации государственных займов** - кратко - и долгосрочные ценные бумаги, выпускаемые Министерством Финансов РТ для привлечения средств инвесторов и выполнения государством своих функций.

**Облигации сберегательного займа** - государственные ценные бумаги выпускаемые для привлечения средств инвесторов, но предназначенные для размещения среди населения.

**Обслуживание долга** - выплата процентов и погашение основной суммы долга за определенный отчетный период.

**Основные непроизводственные фонды** - предметы длительного пользования, обслуживающие в обществе непроизводственное потребление. К ним относятся жилые здания, поликлиники, клубы, санатории, стадионы и т.д. находящиеся на балансе предприятия.

**П**

**Пенсия** - гарантированная ежемесячная выплата денежных сумм для материального обеспечения граждан в связи со старостью, инвалидностью, выслугой лет и смертью кормильца.

**Пенсионный Фонд Республики Таджикистан** - это централизованный фонд государства, обеспечивающий формирование и распределение финансовых ресурсов в целях пенсионного обеспечения граждан Республики Таджикистан.

**Платежный баланс** - соотношение платежей произведенных страной за границей и поступлений полученных ею из-за границы за определенный период времени (месяц, квартал, год). Включает торговый баланс, отражающий соотношение стоимости экспорта и импорта товаров страны за соответствующий период, баланс услуг и некоммерческих платежей. В совокупности они составляют платежный баланс по текущим операциям. Общий платежный баланс страны образует баланс по текущим операциям и баланс движения капиталов и кредитов, а также движение золотых и валютных резервов.

**Пособие** - регулярная или единовременная денежная выплата, предоставляемая гражданам страны в связи с временной нетрудоспособностью, беременностью и родами, при рождении ребенка и другое.

**Пошлина** - один из видов косвенных налогов.

**Преференция** - льгота или предоставление особого налогового режима для группы хозяйствующих субъектов, позволяющее им в течение указанного времени не нести часть налоговых обязательств.

**Приватизация** - процесс изменения отношений собственности при передаче государственного предприятия в другие формы собственности, в том числе, в коллективную, акционерную и частную.

**Прогнозирование** - научно обоснованное предсказание вероятностного развития событий или явлений на будущее на основе статистических, социальных, экономических и других исследований.

**Проспект эмиссии** - документ содержащий необходимую информацию о выпуске ценных бумаг, подлежащих регистрации в установленном порядке.

**Профицит бюджета** - превышение доходов бюджета над расходами.

**Р**

**Резервный фонд** - это фонд, формируемый в расходной части бюджетов всех уровней на финансирование непредвиденных расходов.

 **РЕПО** (Соглашения об обратном выкупе) - продажа центральным банком ценных бумаг с обязательством выкупить их по определённой (более высокой) цене через некоторый срок. Платой за предоставленные взамен ценных бумаг денежные средства служит разница между ценой обратного выкупа и ценой продажи.

**Реструктуризация долга** - это погашение долговых обязательств с одновременным осуществлением заимствований или принятием других долговых обязательств в объемах погашаемых с установлением других условий обслуживания и сроков погашения. Чаще, на практике, реализуется как продление сроков погашения долга и выплаты по нему процентов. Реструктуризация долга может осуществляться с частичным списанием или сокращением суммы основного долга.

**Реструктуризация фискальной задолженности** - определение суммарной задолженности в бюджет, определение сроков ее погашения, контроль и соблюдение в этот период обязательных сроков уплаты текущих платежей в бюджеты и внебюджетные фонды.

**Роспись бюджета** - основной оперативный план распределения доходов-расходов по подразделениям бюджетной классификации, в котором проставляются сроки поступления налогов и других платежей и расходование бюджетных средств в течение года.

**Рефинансирование государственного долга** - это погашение основной суммы долга и процентов по нему за счет средств, полученных от размещения новых займов. Рефинансирование долгов может быть эффективным только в том случае, если страна-заемщик имеет высокую кредитную репутацию на мировых финансовых рынках.

**С**

**Сбалансированность бюджета** - один из принципов бюджетной системы, означающий, что объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита.

**Секвестр** - пропорциональное снижение государственных расходов по всем статьям бюджета, кроме защищенных в течении времени оставшегося до конца года.

**Социальная политика** - политика государства по отношению к формированию жизненного уровня населения, воспроизводству человеческого капитала, оказанию социальных услуг и развитию социальной инфраструктуры на государственном, региональном и местном уровнях.

**Социальное обеспечение** - система распределительных отношений, в процессе которых за счет части национального дохода образуются и используются фонды денежных средств для материального обеспечения граждан в старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца, в иных случаях установленных законодательством.

**Социальное партнерство** - политика взаимодействия бизнеса и общества, которая сводится к тому, что предпринимательство не реализуется только в получении прибыли, а учитывает человеческий и социальный факторы воздействия производственной сферы на работников, градообразующую роль предприятий и социальную роль общества в целом.

**Социальное страхование** - система экономических отношений, посредством которых формируются и расходуются фонды денежных средств, предназначенные для материального обеспечения нетрудоспособных.

**Специальные средства** - средства, получаемые организациями помимо ассигнований, выделяемых из республиканского и местного бюджетов. Специальными средствами являются доходы организаций, получаемые от реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг или осуществления иной деятельности;

**Страхователь** - граждане, юридические лица (предприятие, учреждение, организация и иной хозяйствующий субъект, независимо от форм собственности и видов деятельности) и физические лица, нанимающие граждан по трудовым договорам (контрактам), в том числе иностранные юридические и физические лицам, а также международные организации, осуществляющие свою деятельность на территории Республики Таджикистан, обязанные в соответствии с действующим законодательством вносить страховые взносы по государственному социальному страхованию.

**Страховщик** - юридическое лицо, осуществляющее страховую деятельность в области государственного социального страхования в соответствии с действующим законодательством. Застрахованное лицо – физическое лицо, в пользу которого осуществляется государственное социальное страхование.

**Страховой случай** - свершившееся событие, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести выплату застрахованному лицу или возместить понесенные им затраты. Страховая выплата - денежная выплата, производимая при наступлении страхового случая, застрахованному лицу в размере и на условиях, установленных законодательством о государственном социальном страховании.

**Страховой взнос** - обязательная выплата на государственное социальное страхование, которую страхователь обязан внести страховщику.

**Страховой стаж** - суммарная продолжительность периодов уплаты страховых взносов на застрахованное лицо.

**Ставка рефинансирования** – это плата за кредит, предоставляемый Национальным банком Республики Таджикистан коммерческим банкам.

**Субвенция** - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществлении определенных целевых расходов.

**Субсидия** - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

**Т**

**Таможенные пошлины** - налоги, взимаемые при ввозе, вывозе и провозе товаров через территорию данного государства. Используются следующие ставки таможенных пошлин: адвалорные - определяемые в процентах к таможенной стоимости товаров; специфические - устанавливаемые в твердой сумме за единицу товара; комбинированные, сочетающие элементы 2 первых.

**Тариф** - разновидность цены, плата, взимаемая организацией с предприятий, организаций и населения за услуги (бытовые, коммунальные, транспортные и др.).

**Тариф страховых взносов** - размер страхового взноса в процентах к начисленной оплате труда (доходу) по всем основаниям или в твердых размерах для отдельных категорий страхователей. Индивидуальный учет - организация и ведение учета сведений о каждом застрахованном лице для целей государственного социального страхования.

**Текущие расходы бюджетов** - часть расходов бюджетов, обеспечивающая текущее финансирование органов государственной власти, местного самоуправления, бюджетных учреждений, оказание финансовой поддержки другим бюджетам и отдельным отраслям экономики в виде дотаций, субсидий и субвенций.

**Трансферты** - бюджетные средства для финансирования текущих и капитальных выплат населению в виде пенсий, стипендий, пособий, компенсаций, других социальных выплат, установленных законодательством Республики Таджикистан, а также ассигнования расходов предприятий, частных некоммерческих учреждений, оказывающих услуги населению, органам государственного управления и по которым не возникает обязательств по их погашению;

**Трастовые (доверительные) операции** - связаны с отношениями по доверенности: управление наследством, выполнение операций по доверенности и в связи с опекой, агентские услуги.

**У**

**Унитарное предприятие** - коммерческая организация, не наделенная правом собственности на закрепленное за ней собственником имущество

**Учетная ставка** - норма процента, взимаемая Национальным Банком Республики Таджикистанпри предоставлении ссуд коммерческим банкам.

**Ф**

**Федерализм (бюджетный)** - законодательно принимаемая норма равноправных (партнерских) отношений между центром и субъектами Республики Таджикистан при формировании доходов бюджетов всех уровней за счет оптимального сочетания их налогового потенциала, выполняемых финансово-хозяйственных, социальных функций и имеющихся общественно-необходимых потребностей.

**Финансовая информация** - система финансовых показателей, предназначенных для принятия решений и рассчитанная на конкретных пользователей.

**Финансовая отчетность** - совокупность документов, содержащих информацию о финансовых показателях.

**Финансовая политика** - деятельность государства, предприятия по целенаправленному использованию финансов. Содержание финансовой политики включает: выработку концепций развития финансов, определение основных направлений их использования и разработку мер, направленных на достижение поставленных целей.

**Финансовая система** - совокупность сфер и звеньев финансовых отношений, взаимосвязанных между собой. Включает: финансы организаций, финансы государства, страхование.

**Финансовая стратегия** - комплекс мероприятий, направленных на достижение перспективных финансовых целей.

**Финансовое обеспечение воспроизводственного процесса** - покрытие затрат за счет финансовых ресурсов, аккумулируемых субъектами хозяйствования и государством. Осуществляется в 3 формах: самофинансирования, кредитования и государственного финансирования. Это одно из важных направлений воздействия финансов на процессы общественного развития.

**Финансовое планирование** - планирование финансовых ресурсов и фондов денежных средств.

**Финансовые ресурсы** - денежные доходы, накопления и поступления, формируемые в руках субъектов хозяйствования и государства и предназначенные на цели расширенного воспроизводства, материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных потребностей, нужд обороны и государственного управления. Являются материальными носителями финансовых отношений. Используются в фондовой и не фондовой формах.

**Финансовые фонды** - денежные фонды, формируемые за счет финансовых ресурсов. Их назначение в подготовке условий, обеспечивающих удовлетворение постоянно меняющихся общественных потребностей.

**Финансовый аппарат** - органы, осуществляющие управление финансами. К ним относятся законодательные органы власти, Министерство финансов, Комитет по налогам и сборам, Государственный таможенный комитет Республики Таджикистан, финансовые отделы и управления на предприятиях различных форм собственности, осуществляющие функции оперативного управления финансами.

**Финансовый контроль** - элемент системы управления финансами, особая сфера стоимостного контроля за финансовой деятельностью всех экономических субъектов: государства, территориальных административных образований, организаций, соблюдением финансово-хозяйственного законодательства, целесообразностью произведенных расходов, экономической эффективностью операций.

**Финансовый механизм** - совокупность форм организации финансовых отношений, методов формирования и использования финансовых ресурсов, применяемых обществом в целях создания благоприятных условий для экономического и социального развития общества. В соответствии со структурой финансовой системы финансовый механизм подразделяется на финансовый механизм предприятий, страховой механизм, бюджетный механизм и т.д.

**Функциональная классификация расходов бюджета** - группировка расходов бюджетов всех уровней и отражает направление бюджетных средств на выполнение основных функций государства.

**Х**

**Холдинговая компания** - акционерная компания, использующая свой капитал для приобретения пакетов акций других компаний с целью управления, руководства ими и получения дивидендов.

**Ц**

**Целевой бюджетный фонд** - централизованный фонд денежных средств, консолидированный с бюджетом. Создается за счет доходов используемых по целевому назначению или в порядке целевых отчислений от конкретных видов налогов и используемый по отдельной смете.

**Э**

**Экономическая классификация расходов бюджета** - группировка расходов бюджетов всех уровней по их экономическому содержанию. Она включает текущие и капитальные статьи расходов. На ее основе составляются сметы бюджетных организаций.

**Экономическая роль государства** - деятельность по поводу реформирования отношений собственности, уровней федеративного устройства, институциональных преобразований и достижения сбалансированности между экономической эффективностью и социальной справедливостью в обществе.

**Список литературы**

1. Закон Республики Таджикистан «О банках и банковской деятельности в Республики Таджикистан» от 2 декабря 2002г.№62
2. Закон Республики Таджикистан «О Государственном бюджете Республики Таджикистан на 2013-2021 г.»
3. Закон Республики Таджикистан «О Государственных финансах» от 2 декабря 2002 год, №77, также в редакции от 28.06.2011 г. №737.

#### Закон Республики Таджикистан «[О государственном социальном страховании](http://www.majlisimilli.tj/public/userfiles/1997/%D0%9E%20%D0%B3%D0%BE%D1%81%D1%83%D0%B4%D0%B0%D1%80%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D0%BC%20%D1%81%D0%BE%D1%86%D0%B8%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%BE%D0%BC%20%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B8.doc)» от 13 декабря 1997 г., № 517, в редакции от 28.12.2013, №1059.

1. Закон Республики Таджикистан «[О страховой деятельности](http://www.majlisimilli.tj/public/userfiles/1997/%D0%9E%20%D0%B3%D0%BE%D1%81%D1%83%D0%B4%D0%B0%D1%80%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D0%BC%20%D1%81%D0%BE%D1%86%D0%B8%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%BE%D0%BC%20%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B8.doc)» от 2016 г.

#### Закон Республики Таджикистан «[О государственном и гарантированном государством заимствовании и долге](http://www.majlisimilli.tj/public/userfiles/1999/99%20%D0%9E%20%D0%B3%D0%BE%D1%81%D1%83%D0%B4%D0%B0%D1%80%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D0%BC%20%D0%B8%20%D0%B3%D0%B0%D1%80%D0%B0%D0%BD%D1%82%D0%B8%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D0%BC%20%D0%B3%D0%BE%D1%81%D1%83%D0%B4%D0%B0%D1%80%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE%D0%BC%20%D0%B7%D0%B0%D0%B8%D0%BC%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B8%20%D0%B8%20%D0%B4%D0%BE%D0%BB%D0%B3%D0%B5.doc)» от 11 декабря 1999 г., № 886.

1. Закон Республики Таджикистан «[О казначействе](http://www.majlisimilli.tj/public/userfiles/2001/%D0%9E%20%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%BD%D0%B0%D1%87%D0%B5%D0%B9%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B5.doc)» от 18.06.08г., №396.
2. Закон Республики Таджикистан «[О государственном финансовом контроле в Республике Таджикистан](http://www.majlisimilli.tj/public/userfiles/2002/2002%D0%9E%20%D0%B3%D0%BE%D1%81%D1%83%D0%B4%D0%B0%D1%80%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D0%BC%20%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%BC%20%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D1%82%D1%80%D0%BE%D0%BB%D0%B5%20%D0%B2%20%D0%A0%D0%B5%D1%81%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%B5%20%D0%A2%D0%B0%D0%B4%D0%B6%D0%B8%D0%BA%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BD.doc)»от 2002 год, №11.
3. Закон Республики Таджикистан «[Об Агентстве по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией Республики Таджикистан](http://www.majlisimilli.tj/public/userfiles/2008/%D0%9E%D0%B1%20%D0%90%D0%B3%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B5%20%D0%BF%D0%BE%20%D0%B3%D0%BE%D1%81%D1%83%D0%B4%D0%B0%D1%80%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D1%83%20%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%BC%D1%83%20%20%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D1%82%D1%80%D0%BE%D0%BB%D1%8E%20%D0%B8%20%D0%B1%D0%BE%D1%80%D1%8C%D0%B1%D0%B5%20%D1%81%20%D0%BA%D0%BE%D1%80%D1%80%D1%83%D0%BF%D1%86%D0%B8%D0%B5%D0%B9%20%D0%A0%D0%B5%D1%81%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%B8%20%D0%A2%D0%B0%D0%B4%D0%B6%D0%B8%D0%BA%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BD.doc)» от 20 марта 2008 года.
4. Абрамова М.А., Александрова А.С. Финансы, денежное обращение, кредит.М., 1999.
5. Алехин Э.В.Государственные и муниципальные финансы. Учебник. Пенза, 2010.
6. Бабашкина А.М. «Государственное регулирование национальной экономики». –М.: Финансы и статистика, 2003, -480 с.
7. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы. М.: Финансы, ЮНИТИ, 2000.
8. Балабанов А., Балабанов И. Финансы. Учебное пособие. –СПб, Москва, Харьков, Минск: Питер, 2000, -192 с.
9. Брайчева Т.В. Государственные финансы. – СПб.: Питер, 2007.
10. Вечканов Г.С., Вечканова Г.Р. Макроэкономика: Учебник для вузов. 4-е изд. Питер. 2011. 448 с.
11. Годин А.М., Подпорина И.В. Бюджет и бюджетная система РФ. М.: Дашков и К., 2001.
12. Государственные финансы: теория и практика Масгрейв Р. А., Масгрейв П. Б. / пер. с 5-го англ. изд. [1989]. — М.: Бизнес Атлас, 2009. — 716 с.
13. Мысляева И.М. Государственные и муниципальные финансы.– М.: ИНФРА-М, 2007.
14. Налоговый кодекс Республики Таджикистан. Душанбе. 2012г.
15. Налоги. Под ред. Черника Д.Г. М.: Финансы и статистика, 2000.
16. Таджикистан в цифрах. Статистический сборник. Душанбе 2013.
17. Улугходжаева Х.Р. Налоги и налогообложение Республики Таджикистан.
18. Финансы Республики Таджикистан. Ежегодный стати­стический сборник.
19. Финансы. Под ред. Ковалевой А.М., М.: Финансы и статистика, 2002.
20. Финансы. Под ред. Романовского М.В. и др., М: Перспектива, 2000.
21. Финансы: Учебник /Под ред. В.В. Ковалева М: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004.
22. Финансовое положение и эффективность использования ресурсов предприятия. М.А. Ф. Черненко, Н. Н. Илышева, А. В. Башарина.: Юнити-Дана, 2009.
23. Финансовый менеджмент. Ковалев В. В. Теория и практика. Учебник. Изд. 2-е, перераб. и допол. – М.: ООО «Проспект», 2011.
24. Шомуродов Ф. Основы национальной налоговой системы Республики Таджикистан.
25. Экономическая теория/Под ред. А.И. Добрынина, Л.С. Тарасевича: Учеб.для вузов. - СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, изд-во «Питер», 2000. - 410-413 с.