**ТАДЖИКСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИЕТ**

**ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛТЕТ**

**КАФЕДРА ФИНАНСЫ И СТРАХОВАНИЙ**

**УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ**

**ФИНАНСЫ**

**ДУШАНБЕ - 2022**

УДК:

ББК:

И-

**СОСТАВИТЕЛИ:**

д.э.н., профессор академики АБН ФР Иброхимзода Илхомуддин Рачабали

к.э.н., старший преподаватель, Гулаков Умедчон Махмадович

доктор PhD., старший преподаватель Саъдулозода Насрулло Саъдулло.

доктор PhD., старший преподаватель Саъдулозода Сафарбек Саъдулло.

**РЕЦЕНЗЕНТЫ:**

**Шамсов Илёсљон Сафарович –** д.э.н., профессор декан финансово-экономического факультета Таджикского Национального Университета,

Шарипов Бахром Махмудович - д.э.н., профессор, ст. научный сотрудник Института экономики и демографии НАНТ

**Иброњимзода И.Р., Гулаков У.М., Саъдулозода Н.С., Саъдулозода С.С.** – Финансы. Учебное пособие. Душанбе, 2022. 184 с.

Предмет «Финансы» предусмотрено в Государственном образовательном стандарте высшего образования Республики Таджикистан. Данный предмет является одним из компонентов ряда профильных дисциплин. Изучение данного предмета направлено на подготовку специалиста, владеющего теоретико-методологическими основами финансов и умеющего обобщать финансовые результаты. Между тем, возникает необходимость изучения предмета финансы для подготовки высококвалифицированных специалистов с финансовым образованием на уровне финансово-кредитной системы страны для различных отраслей экономики. Авторы пытаются рассмотреть вопросы с учетом специфики экономики Республики Таджикистан. Особенность методических пособий заключается в том, что в конце каждой темы есть вопросы для самопроверки, тесты, вопросы.

Учебно-методические пособия по финансам предназначены для студентов экономических специальностей вузов, аспирантов, преподавателей и работников отраслей экономики.

Учебные пособие по финансам рекомендовано к публикации Постановлением Научно-методического совета Таджикского национального университета от \_\_\_\_\_\_\_\_2022 года, №\_\_\_.

ISBN

**© Иброњимзода И.Р., Гулаков У.М., Саъдулозода Н.С., Саъдулозода С.С.**

**ПРЕДИСЛОВИЯ**

Ежегодно в свет выходит достаточно много учебников, посвященных вопросам финансового управления. Однако финансовая теория развивается настолько быстро, что необходимо уточнять терминологический аппарат и модернизировать действующие финансовые модели, не говоря уж о том, что в результате интенсивного развития финансовой науки появляются новые финансовые модели и концепции, требующие изучения.

Перед вами базовый учебник по финансам. Независимо от того, кем вы будете работать, какая у вас будет профессия, чем вы будете заниматься, вам придется столкнуться с финансами. Так, финансы пронизывают все сферы жизни общества и отдельного человека. На протяжении всей жизни вам придется принимать финансовые решения и в зависимости от того, насколько грамотны будут ваши решения, зависит ваше благополучие.

В современном мире сложилась целая индустрия финансовых услуг, которая развивается бурными темпами, и у нее прекрасные перспективы. Для этой отрасли требуются высокообразованные и квалифицированные кадры, и возможно, кто-то из вас в будущем будет работать в данной сфере. Профессия финансиста в настоящее время - наиболее престижная и хорошо оплачиваемая. Однако дело не только в этом. Финансовая деятельность - интересна и захватывающа, она требует творческого подхода, умения выстраивать финансовые взаимоотношения между всеми участниками финансового рынка, грамотного применения действующих финансовых инструментов и конструирования новых.

Знать и понимать финансы необходимо не только тем, кто работает в этой сфере, а любому человеку. В повседневной жизни приходится постоянно принимать финансовые решения относительно формирования доходной и расходной части своего бюджета, встречаться и вести переговоры с сотрудниками банков и брокерских компаний, страховыми агентами и работниками пенсионной системы. Чтобы чувствовать себя на равных и разговаривать с профессионалами на одном языке, необходимо понимать язык финансиста.

**ТЕМА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИЗУЧЕНИЯ ФИНАНСОВ**

**1.1. Сущность, функции и роль финансов**

**1.2. Роль финансов в процессе расширенного воспроизводства**

**1.3. Функции финансов**

**1.4. Взаимодействие и взаимосвязь финансов со стоимостными категориями** **(ценой, оплатой труда, кредитом)**

**1.1. Сущность, функции и роль финансов**

Финансы – это экономическая категория, а любая экономическая категория выражает определенные экономические отношения. Финансовые отношения имеют целый ряд особенностей по сравнению с другими экономическими отношениями:

* денежные отношения;
* распределительные отношения;
* связаны с формированием и использованием фондов денежных средств государства и хозяйствующих субъектов.

Эти особенности позволили выделить финансовые отношения из общей массы экономических отношений.

Финансы – это совокупность экономических отношений, отражающих формирование и использование фондов денежных средств в процессе их кругооборота.

Как стоимостная категория финансы выражают экономические отношения, связанные с распределением общественного продукта и образованием денежных доходов, фондов направляемых на удовлетворение потребностей хозяйствующих субъектов, государства. Финансы охватывают лишь те экономические отношения, которые связанные с формированием и использованием децентрализованных и централизованных фондов. Понятие «финансы» охватывает обширную область экономических отношений, связанных с формированием и использованием централизованного фонда денежных средств государства. Таким образом, предметом науки о финансах являются, экономические отношения, связанные с распределением общественного продукта.

**Объектом финансов являются** - целевые денежные фонды, доходы.

**Субъектом финансов** являются предприятия, организации, население, государство.

Термин финансы произошел от латинского «finis» - конец, финиш, окончание платежа, расчет между субъектами экономических отношений (первоначально в Древнем Риме между населением государством). Позже термин трансформировался «financia», применявшийся в широком смысле как денежный платеж, а затем как – совокупность доходов и расходов государства и любых хозяйственных единиц, их комплексов.

**Авторство термина «финансы» приписывается французскому ученому Ж. Бодену, который в 1577 г. издал работу «Шесть книг о республике».**

Первым автором работы о финансах был Ксенофонт (430-365гг. до н.э.) « О доходах Афинской республики». У Аристотеля (384-322 гг. до н.э.) воззрения в области финансов изложены в работе «Афинское государственное устройство».

Но не всякая денежная операция относится финансовой, поскольку деньги опосредуют движение всей стоимости общественного продукта, которое осуществляется при помощи разных экономических категорий – цена, оплату труда, финансов, кредита, страхование и д.т..

В иерархии общественных отношений денежные отношения относятся к экономическим, которые в свою очередь, включаются в производственные отношения – определяющую часть системы общественных отношений (см. схему 1.1). Отсюда следует, что финансовые отношения это часть производственных отношений они являются базисными.

Для понимания сущности финансов в первом случае можно принять за точку отсчета в воспроизводственном процессе (в целом или в индивидуальном кругообороте производственных фондов отдельного хозяйствующего субъекта - производителя) момент разделения стоимости и начала относительно самостоятельного движения денежной ее формы при реализации изготовленной продукции.

При этом выделяются фонды оборотных средств, амортизационные и другие отчисления (например, на социальные нужды), фонд оплаты труда, доход.

**1.2. Роль финансов в процессе расширенного воспроизводства**

Финансы - неотъемлемая часть денежных отношений, их роль и значение зависит от того, какое место денежные отношения занимают в экономических отношениях. Однако не всякие денежные отношения выражают финансовые отношения. Финансы отличаются от денег, как по содержанию, так и по выполненным функциям.

Главное назначение финансов состоит в том, чтобы путем образования денежных доходов и фондов обеспечить потребности государства и предприятия в денежных средствах. Финансы - связывающее звено между созданием и использованием национального дохода. Они воздействуют на производство, распределение и потребление. Удовлетворяя потребности, связанные с развитием производства, потребности работника и его семьи, финансы предприятия и домохозяйств обслуживают процесс смены формы стоимости (товарной, денежной).

Финансы государства обслуживают процесс в общегосударственном масштабе, обеспечивая удовлетворение общественных потребностей (оборона, культура, образование, управление и др.) и социальную защиту отдельных групп населения (пособия на безработицу, пособие по беременности и т.д.).

Помимо традиционных функций государство осуществляет функции по регулированию хозяйственных процессов, поскольку через республиканский бюджет перераспределяется совокупного общественного продукта (по Казахстану). Это дает возможность планомерно осуществлять воспроизводственные процессы, финансировать приоритетные направления экономики. Между тем финансирование может быть неэффективным в результате субъективных волевых решений.

Рыночная экономика привела усилению роли финансов. Во-первых, с возникновением новых хозяйствующих субъектов наряду с традиционными возникают новые группы финансовых отношений. Взаимосвязи между ними усложняются. Во-вторых - финансы становятся самостоятельной сферой денежных отношений, приобретают некоторую обособленность. Деньги, как материальная основа финансов, выполняя функцию средства обращения становятся капиталом, т.е. самовозрастающейся стоимостью. В-третьих, происходит снижение роли финансов на микро-уровне и увеличение значения финансов на макроуровне. Переход страны на новые экономические отношения вызвали значительный спад производства, безработицу, социальную и капиталистическую нестабильность, инфляцию и т.д. В этих условиях финансовая политика неустойчива, часть меняется. Вместе с тем вырисовываются следующие тенденции:

финансовые ресурсы концентрируются не. только в бюджете, но и в других фондах - пенсионном, занятости, медицинского страхования;

бюджет в основном пополняется за счет налогов. Основной упор на налог привел еще большему спаду производства. Возникает необходимость совершенствования налоговой системы;

финансирование народного хозяйства из бюджета уменьшилась с 60% до 12%, что свидетельствует о невмешательстве государства на экономику.

**1.3. Функции финансов**

Сущность финансов проявляется в их функциях. Под функциями понимается та работа, которую выполняют финансы.

В настоящее время наибольшее признание получили 2 основные концепции финансов распределительная и воспроизводственная.

Сторонники первой концепции считают, что финансы возникают на второй стадии общественного воспроизводства - в процессе распределения стоимости общественного продукта в ее денежной форме.

Согласно данной концепции финансы выполняют 2 функции - распределительную и контрольную.

С помощью распределительной функции распределяется и перераспределяется весовой (совокупный) общественный продукт и его важнейшая часть - национальный доход, а также часть национального богатства.

Различают первичное распределения общественного продукта и последующее или перераспределения.

При первичном распределении из общего объема совокупного общественного продукта выделяются фонд возмещения (материальные затраты и амортизационные отчисления) и вновь созданная стоимость - национальный доход, формируются первичные доходы производственной сферы (хозяйствующих субъектов и их работников). Перераспределение - это процесс дальнейшего уже собранного в бюджете части общественного продукта по субъектам хозяйствования, как в отраслевом, так и в территориальном разрезе для ведения расширенного воспроизводства и потребления. Та часть государственного фонда денежных средств, которая направляется для расширения производства (прироста производственных фондов), называется фондом накопления.

Следовательно, через распределительную функцию финансы удовлетворяют определенные общественные потребности, которые отражают экономические интересы государства, экономических агентов, путем формирования денежных доходов и расходования средств. Таким образом, через распределительную функцию раскрывается сущность финансов как категории распределения, выявляются экономические отношения, связанные с движением совокупного общественного продукта, его составных элементов в денежной форме и создаются условия для реализации общественного продукта в натурально-вещественном выражении посредством купли-продажи. В итоге должны быть удовлетворены экономические интересы всех участников общественного производства с учетом конкретного трудового вклада и степени участия в общественном производстве.

Представители воспроизводственной концепции рассматривают финансы как категорию воспроизводства в целом, а не одну (распределительную) стадию. Они утверждают, что финансы - это категория производства, поскольку они обслуживают кругооборот производственных фондов (капитала). Финансы - категория обмена, так как при обмене продолжается процесс распределения общественного продукта.

Таким образом, сторонники воспроизводственной концепции считают, что финансы - категория не одной стадии, а всего воспроизводства в целом, поскольку все стадии общественного производства тесно связаны между собой.

**Контрольная функция**

Следует отметить, что контрольная функция признается представителями всех концепций.

Контрольная функция проявляется в финансовом контроле, но эти понятия нельзя отождествлять. Контрольная функция - внутреннее свойство финансов, а финансовый контроль - практическое использование контрольной функции как присущего финансам объективного содержания. Контрольная функция действует не изолировано, а в органической связи с другими функциями. Среди денежных отношений, выраженных в финансовой форме, нет ни одного, которое не было бы связано с контролем за формированием и использованием финансовых ресурсов, но нет и финансовых отношений, которым была бы присуща только контрольная функция.

**1.4. Взаимодействие и взаимосвязь финансов со стоимостными категориями** **(ценой, оплатой труда, кредитом)**

Финансы, опосредуя создание валового общественного продукта и национального дохода, взаимодействуют с другими стоимостными (денежными) категориями - ценой, кредитом, оплатой труда, страхованием и т.д.. Эти денежные категории также участвуют во всех стадиях воспроизводственного цикла, однако мера и формы их участия неодинаковы. Каждая из названных категорий занимает свое особое место в системе воспроизводственных отношений, участвуя присущими только ей методами и способами в обеспечении движения общественного продукта и национального дохода.

 В таком случае в перераспределительный процесс вступают финансы со своими методами: они изымают часть стоимости (например, с помощью акцизов, налогов на экспорт или импорт, таможенных пошлин) или передают недополученную часть стоимости путем субвенций (дотаций), бюджетного или отраслевого финансирования. Следует иметь в виду, что отклонение цен от стоимости может сознательно устанавливаться государством при проведении политики цен (регулируемые цены по государственному заказу, по государственным закупкам, социально низкие цены, цены определяемые высоким спросом - монопольные цены). В условиях рынка преобладают свободные цены, формируемые спросом и предложением товаров, услуг.

Финансы тесно связаны с оплатой труда. Фонд оплаты труда (фонд заработной платы) в сфере материального производства вычленяется из выручки от реализации продукции с помощью финансов. Этот фонд может формироваться в зависимости от объема произведенной продукции. В случае использования в хозяйственной практике категории дохода фонд оплаты труда формируется в более тесной увязке с достигнутыми финансовыми результатами. Валовой доход\*, как разница между выручкой от реализации продукции и прямыми издержками, вбирает в себя экономию на этих издержках и поэтому характеризуется как комплексное финансовое понятие, объединяющее в денежном выражении все усилия хозяйственного органа по количественным и качественным результатам деятельности. Здесь присутствует и Ценовой фактор: в случае реализации продукции повышенного качества, и экономия материальных затрат, и относительная экономия т использования основного капитала, выступающая в виде Уменьшения доли амортизационных отчислений, приходящихся на больший количественный объем продукции, увеличивают прибыль или доход.

Взаимодействие финансов с кредитом проявляется весьма тесно. Как и в финансах, в кредитных отношениях формируются и используются денежные фонды, называемые ссудными, для целей долгосрочного и краткосрочного кредитования хозяйствующих субъектов, населения, государства.

Взаимосвязь финансов и кредита ярко прослеживается в процессах формирования финансовых и кредитных ресурсов, где действие обеих категорий взаимонаправлены: с помощью финансов образуются кредитные ресурсы банков: средства хозорганов, амортизационные отчисления, часть выручки от реализации продукции для восполнения оборотных средств, которая не сразу направляется на приобретение материальных ресурсов и другие средства. С помощью кредита формируются финансовые ресурсы: ссуды восполняют финансовые ресурсы хозорганов - до момента погашения; платежи банков в бюджет из дохода по результатам их деятельности и в ряде других случаев; возможные бюджетные заимствования у банков для финансирования расходов государства.

Таким образом прослеживается определенная взаимозаменяемость обеих категорий в обеспечении потребностей расширенного воспроизводства.

Вместе с тем, между рассматриваемыми категориями имеются определенные различия. Если финансы распределяют и перераспределяют общественный продукт, то кредит участвует только в перераспределении, продолжая распределение, начатое финансами. Объектом кредита является только та часть стоимости, которая на данный момент является временно свободной, что позволяет аккумулировать ее в ссудный фонд для удовлетворения потребностей хозорганов и населения, нуждающихся в денежных средствах.

**ЛИТЕРАТУРА**

1. Урок Алимардонов “Финансы (Учебное пособии )” Душанбе: ЧДММ “Азия принт” 2014 – 291 стр.
2. Деньги. Кредит. Банки. / Под ред. Жукова Е.Ф. - М.: ЮНИТИ, 2006
3. Лапуста М.Г. Мазурина Т.Ю. Скамай Л.Г. Финансы организаций (предприятий) – М.: Инфра-М 2009.
4. Ковалева А.М. Финансы: Учеб. пособие. Учеб. пособие для вузов. Изд.5 М.: Финансы и статистика, 2007.
5. Международная финансовая система: Учеб. для вузов. Котелкин С.В. М.: Экономисть, 2004.
6. Нешитой А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2008. – 576с.
7. Поляк Г.Б.Финансы: Учебник для вузов. Изд.З, перераб. и доп. (Золотой фонд российских учебников)., ред. М.: Юнити-Дана, 200
8. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: учебное пособие для вузов. Ростов на Дону: «Феникс», 2003.

**Нормативно-правовые акты:**

**1.** Послание Лидера нации, Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан. - Душанбе: «Шарки озод», 2016, 2017

2. Национальная Стратегия Развития Республики Таджикистан на период до 2030года. Душанбе. 2017.

3. Налоговый кодекс Республики Таджикистан. Душанбе.: Ирфон, 2012год 708С. (В редакции Законов РТ от 17.09.2012г. №901, от 28.12.2013г. №1045, от 28.12.2013г. №1046, от 18.03.2015г. №1188).

4. Среднесрочная Программа Государственных Расходов на 2017-2018г..Душанбе.2017год.

5. Среднесрочной программы развития Таджикистана на 2018-2025 годы. Душанбе 2018.

6. Классификация доходов и расходов бюджета РТ. Душанбе, 2005. Приказ министра финансов РТ от 28.12.04. №159, 2012

7. Закон РТ «О Государственном бюджете на 2020г.» Душанбе от 21 ноября 2020 года, № 1377 г.

8. Закон Республики Таджикистан «О Государственных финансах»2011год №77.

**Вопросы для закрепления темы 1:**

1. История финансов?

2. Когда финансы появились как экономическое понятие?

3. Назовите первых мыслителей, заговоривших о финансах?

4. Каковы финансовые отношения между предприятиями и финансовой системой?

5. Из каких компонентов состоят централизованные и децентрализованные денежные фонды?

6. Этапы финансового становления?

7. В чем разница между финансами и деньгами?

8. Объясните финансовые обязательства.

9. Объясните суть задачи финансового распределения.

10. В чем необходимость и важность финансового контроля?

**Решение задач по теме 1.**

Задача 1.

Если в 2017 году общая стоимость реализованных товаров и оказанных услуг составляет 30 050 млн. сомони, стоимость товаров, проданных в кредит млн. сомони, выплаты по долговым обязательствам составили 1 850 млн. сомони, стоимость взаимных обязательств 750 млн. сомони. и скорости обращения денег, равной 7,2 определить необходимое количество денег в обращении с учетом функций денег как средства обращения и платежа.

Решение: Рассчитывается по следующей формуле.

 Ау-К+Пк-Уб

**Mn= ----------------------------**

**Cгп**

По формуле определяем необходимое количество денег в обращении с учетом функций денег как средства обращения и платежного средства (Мп):

 Ау-К+Пк-Уб 30 050-1 300+1850-750

**Mn= -------------------------- = ---------------------------------** = 4145,8 млн.сомонї

Cг 7,2

**ТЕМА 2. ОСНОВЫ ФИСКАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ**

**3.1. Сущность и значение финансовой политики.**

**3.2. Типы финансовой политики.**

**3.3. Цели, задачи и принципы финансовой политики.**

**3.4. Содержание и структура финансового механизма**

**3.1. Сущность и значение финансовой политики**

*Финансовая политика* - это совокупность мероприятий и намерений, приводимых государством в области финансов для осуществления своих функций и задач. Финансовая политика является составной частью экономической политики.

В системе материалистической диалектики финансовая политика относится к надстройке, которые она выражает, являющихся базисными – выступающими как часть производственных отношений определенной общественно-экономической формации.

Финансовая политика, как и экономическая политика, в целом разрабатывается государством исходя из требований экономических законов (закон спроса и предложения, закон стоимости, закон возвышений потребностей и др.).

В реальной жизни финансовая политика реализуется через финансовый механизм. Финансовый механизм представляет собой систему видов, форм и методов организации, планирования и управления финансами. Через финансовый механизм происходит управление финансовыми отношениями по формированию и использованию целевых фондов денежных средств и накоплений для осуществления государственных программ экономического и социального развития.

Финансовая политика государства делится на финансовую стратегию и финансовую тактику. Финансовая стратегия представляет собой долговременный курс предусматривающий решение крупномасштабных задач экономики и социального развития общества. Финансовая тактика представляет собой краткосрочный курс, конкретизирующий стратегические установки и направлен на решение неотложных задач, возникающих диспропорций и отклонений в финансах и экономике страны.

**3.2. Типы финансовой политики**

Анализ финансовой политики, применявшейся различными государствами, позволяет выделить четыре её основных типа: классическая, регулирующая, планово-директивная, современная.

До конца 20-х годов прошлого столетия основным типом финансовой политики большинства стран был ***классический* её** вариант. Такая финансовая политика была основана на трудах классиков политэкономии А. Смита (1723-1790) и Д. Рикардо (1772-1823) и их последователей. Основное её направление - невмешательство государства в экономику, сохранение свободной конкуренции, использование очного механизма как главного регулятора хозяйственных процессов. Следствием этого было ограничение государственных расходов и налогов, обеспечение условий для формирования и использования равновесного(сбалансированного)бюджета.

В основу ***регулирующей***финансовой политики вначале были положены экономическая теория английского экономиста Дж. М. Кейнса (1883-1946) и его последователей. Они исходили из необходимости и регулирования государством циклического развития экономики. Финансовая политика на ряду с её традиционными задачами стала использовать финансовый механизм для регулирования экономики и социальных отношений в целях обеспечения полной занятости населения. Система налогов в условиях регулирующей финансовой политики кардинально изменяется. Главным механизмом регулирования становится подоходный налог, использующий прогрессивные ставки.

*Планово-директивная* финансовая политика применяется в странах, использующих плановую систему управления экономикой. Основная на государственной собственности на средства производства позволяет осуществлять прямое эффективное руководство всеми сферами экономики и социальной жизни, в том числе и финансами. Цель финансовой политики в этих условиях - обеспечение максимальной концентрации финансовых ресурсов у государства (в первую очередь уцентральных органов власти и управления) для их последующего перераспределения в соответствии с основными направлениями государственного плана.

Основа ***современной финансовой политики*** - это признание свободы предпринимательской деятельности, введение разнообразных форм хозяйствования, приватизация государственной собственности и переход к смешанной экономике, базирующейся на умелом сочетании частных и государственных хозяйственных субъектов. На основе разрабатывается принципиально новый финансовый механизм. Государство отказывается от директивного руководства внутрихозяйственными отношениями на предприятиях и переводит их отношения с бюджета на налоговую основу, которая ставит заслон произвольному изъятию доходов.

**3.3. Содержание, цели, задачи и принципы финансовой политики**

Содержанием финансовой политики государства является планомерная организация финансов с учетом действия экономических законов и в соответствии с задачами развития общества.

Целью финансовой политики в Таджикистане является разработка мер и их воплощения через финансовый механизм по обеспечению экономического роста на основе индустриально-инновационного развития, структурной перестройки национального хозяйства, активизации внешнеэкономической деятельности путем интеграции экономики страны в мировое хозяйство, а также бесперебойному и увеличивающемуся финансированию социальных программ. Финансовая политика и финансовый механизм должны обеспечить социальную защиту населения в рыночных процессах от инфляции, безработицы, потери доходов.

Задачами финансовой политики является:

Обеспечение условий для создания наиболее возможного объема финансовых ресурсов на основе особенностей каждого конкретного этапа развития страны.

Установление рационального с точки зрения государства распределения и использования финансовых ресурсов.

Выработка финансового механизма и его развития в соответствии с изменяющимися целями и задачами стратегии.

При проведении финансовой политики важное значение имеют осуществление следующих принципов финансовой политики:

Соблюдение интересов всех участников общественного производства, социальных, национальных и профессиональных групп при составлении, утверждении и исполнении бюджетов, прогнозов и планов исходя из реального наличия финансовых ресурсов;

1.Обеспечение планомерной организации финансовых отношений; 2. Сбалансированность доходов и расходов во всех сферах и звеньях финансовой системы;

3.Создание финансовых резервов;

4.Оптимальное распределение финансовых ресурсов между государством и хозяйствующими субъектами.

**3.4. Содержание и структура финансового механизма**

Каждая экономическая категория имеет свою специфику, которая проявляется через определенные виды, формы и методы выражения соответствующих отношений. Именно эти понятия - виды, формы и методы реализации отношении - выступают в экономической жизни как инструмент, механизм управления соответствующими процессами. Финансы, как специфическая распределительная категория, участвует в распределении и перераспределении созданного продукта созданного продукта путем образования и использования различных целевых фондов денежных средств. Поэтому применяемый в этом процессе механизм – это виды, фирмы и методы выражения финансовых отношений, связанных с формированием и использованием денежных доходов и фондов.

Термин механизм имеет техническое происхождение и в экономическом понимании означает средство, которым можно привести что-нибудь в действие, побудить определенную деятельность. В этом смысле термин применяется в управлении, и его суть связана с содержанием воздействия управляющего субъекта на управляемый объект, определяемого задачами экономической, в том числе и финансовой политики. Финансовый механизм, как и хозяйственный механизм в целом, имеет внутреннюю, присущую ему структуру. Для ее характеристики целесообразно использовать такие понятия системного анализа, как подсистема, блок, элемент, определяемые как звенья финансового механизма. Подсистема финансового механизма представляет собой наиболее существенные движущие силы финансового механизма - финансовое планирование, финансовые рычаги и стимулы, организационную структуру и правовой режим финансовой системы, организацию управления финансами.

Финансовый механизм можно рассматривать в организационно - управленческом аспекте. Для этого используются такие понятия системного анализа, как подсистема, блок, элемент, определяемые как звенья финансового механизма.

Подсистема финансового механизма представляет собой наиболее существенные движущие силы финансового механизма – финансовое планирование, финансовые рычаги и стимулы, организационную структуру и правовой режим финансовой системы, организация управления.

Блок финансового механизма – это совокупность однородных взаимосвязанных элементов, объеденных по признаку общей целевой направленности.

Элемент финансового механизма – это простейшая хозяйственная форма, через которую специфическим образам проявляются интересы участников общественного производства.

**ЛИТЕРАТУРА**

1. Деньги. Кредит. Банки. / Под ред. Жукова Е.Ф. - М.: ЮНИТИ, 2006.
2. Урок Алимардонов “Финансы (Учебное пособии )” Душанбе: ЧДММ “Азия принт” 2014 – 291 стр.
3. Лапуста М.Г. Мазурина Т.Ю. Скамай Л.Г. Финансы организаций (предприятий) – М.: Инфра-М 2009.
4. Ковалева А.М. Финансы: Учеб. пособие. Учеб. пособие для вузов. Изд.5 М.: Финансы и статистика, 2007.
5. Международная финансовая система: Учеб. для вузов. Котелкин С.В. М.: Экономисть, 2004.
6. Нешитой А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2008. – 576с.
7. Поляк Г.Б.Финансы: Учебник для вузов. Изд.З, перераб. и доп. (Золотой фонд российских учебников)., ред. М.: Юнити-Дана, 200
8. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: учебное пособие для вузов. Ростов на Дону: «Феникс», 2003.

**Нормативно-правовые акты:**

**1.** Послание Лидера нации, Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан. - Душанбе: «Шарки озод», 2016, 2017

2. Национальная Стратегия Развития Республики Таджикистан на период до 2030года. Душанбе. 2017.

3. Налоговый кодекс Республики Таджикистан. Душанбе.: Ирфон, 2012год 708С. (В редакции Законов РТ от 17.09.2012г. №901, от 28.12.2013г. №1045, от 28.12.2013г. №1046, от 18.03.2015г. №1188).

4. Среднесрочная Программа Государственных Расходов на 2017-2018г..Душанбе.2017год.

5. Среднесрочной программы развития Таджикистана на 2018-2025 годы. Душанбе 2018.

6. Классификация доходов и расходов бюджета РТ. Душанбе, 2005. Приказ министра финансов РТ от 28.12.04. №159, 2012

7. Закон РТ «О Государственном бюджете на 2020г.» Душанбе от 21 ноября 2020 года, № 1377 г.

8. Закон Республики Таджикистан «О Государственных финансах»2011год №77.

**Вопросы для закрепления темы 2**

1. Что такое фискальная политика?

2. Перечислите основные цели фискальной политики.

3. Объясните суть финансовой стратегии.

4. Что такое финансовая тактика?

5. Кто определяет основные направления финансовой политики Республики Таджикистан?

6. Каковы элементы государственной фискальной политики?

7. Каковы исторические типы фискальной политики?

8. Назовите основные аспекты классической финансовой политики.

9. Объясните природу регулируемой фискальной политики.

10. Какие существуют методы финансового управления?

**Решение тестов по теме 2:**

@1. Обязательные платежи, устанавливаемые и взимаемые государством с физических и юридических лиц, это:

$A) дань;

$B) оброк;

$C) налоги;

$D) сборы;

$E) форма отработок;

@2. Что появилось раньше:

$A) финансы;

$B) финансовые отношения;

$C) косвенные налоги;

$D) деньги;

$E) суверенитет;

@3. Налоги, которые на постоянной основе законодательно закреплены за бюджетами соответствующего уровня, называются:

$A) таможенные сборы;

$B) госпошлина;

$C) закрепленные налоги;

$D) акцизы;

$E) регулирующие;

@4. Налоги, доходы от поступления которых распределяются между уровнями бюджетной системы по нормативам, установленным на год или на долговременной основе, называются:

$A) косвенные налоги;

$B) регулирующие налоги;

$C) местные налоги;

$D) прямые налоги;

$E) регрессивные налоги;

@5. Какая из этих функций присуща и бюджету, и финансам:

$A) стимулирующая;

$B) социальная;

$C) фискальная;

$D) распределительная;

$E) все ответы правильны;

**Решение задач по теме 2.**

Задача 1.

При количестве денег в обращении 7,025 млн. сомони, а денежная база составила 1 652 млн. сомони, необходимо рассчитать величину денежного мультипликатора.

Решение: Используя следующую формулу Pm = Xp / Pb, рассчитайте величину денежного мультипликатора.

*Пm =*$\frac{Хp}{Пb}=$$\frac{7 025}{1 652}$ = 4,25

**ТЕМА 3. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА, ЕЕ ЭЛЕМЕНТЫ И ИХ ВЗАИМОСВЯЗЬ**

**2.1. Сущность и структура финансовой системы**.

**2.2. Характеристика звеньев финансовой системы.**

**2.3. Финансовая система РТ и её структура.**

**2.1. Сущность и структура финансовой системы**.

Финансовая система – это совокупность блоков, звеньев, под звеньев финансовых отношений. Понятие «финансовая система» охватывает совокупность отношений, на основе которых образуются и используются соответствующие фонды денежных средств, а также органов, организующих эти отношения.

Термин «система» означает множество элементов, находящихся в отношениях и связях, образующих определенную целостность, единство.

 Помимо функционального критерия классификации финансовой системы применяется классификация по признаку субъектов финансов (участвующих в финансовых отношениях), что позволяет разграничить финансовую систему по звеньям.

**2.2. Характеристика звеньев финансовой системы.**

Финансы выражают экономические отношения, возникающие в процессе распределения, формирования денежных доходов и накоплений у субъектов хозяйствования и государства.

Финансы как элемент общественного воспроизводства необходимы предприятиям, организациям, государственной системе управления.

С помощью финансов обеспечиваются кругооборот производственных фондов на расширенной основе, регулируется отраслевая и территориальная структура экономики, стимулируется инновационная деятельность внедрение научно- технических достижений и удовлетворяются другие общественные потребности. Следовательно, финансовые отношения порождаются общественными потребностями.

Наличие разных общественных потребностей у субъектов хозяйствования и государства приводит к возникновению разнообразных финансовых отношений. Классификация, группировка финансовых отношений осуществляются в зависимости от характера деятельности субъектов, оказывающей определяющее влияние на состав и назначение целевых денежных фондов. При классификации финансовых отношений из совокупности финансовых отношений в некоторых учебниках выделяются следующие три укрепленных подсистемы: государственные и муниципальные финансы, финансы хозяйственных субъектов и домашних хозяйств.

В других учебниках выделяются три крупные сферы финансовых отношений: финансы предприятий, обществ и учреждений (они опосредуют процесс производство продукции и оказания услуг); страхования, государственные и местные финансы[[1]](#footnote-1).

Все звенья финансовых отношений образуют финансовую систему которые взаимосвязаны между собой.

Однако, большинство ученых к звеньям финансовой системы относят: государственные финансы, финансы предприятий, учреждений и организаций, страхование и т.д.

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

Финансовая система Российской Федерации включает следующие звенья финансовой отношений:

* государственную бюджетную систему:
* внебюджетные специальные фонды;
* государственный кредит;
* фонды имущественного и личного страхования:
* финансы предприятий различных форм собственности.

К централизованным финансам или же государственным финансам относят : государственным бюджет, внебюджетные специальные фонды , государственный кредит и фонды имущественного и личного страхования. А финансовые отношения предприятий относят к децентрализованным финансам которые используются для регулирования и стимулирования экономики .

Наличие разных общественных потребностей у субъектов хозяйствования и государства приводит к возникновению разнообразных финансовых отношений. Классификация, группировка финансовых отношений осуществляются в зависимости от характера деятельности субъектов, оказывающей определяющее влияние на состав и назначение целевых денежных фондов. При классификации финансовых отношений из совокупности финансовых отношений в некоторых учебниках выделяются следующие три укрепленных подсистемы: государственные и муниципальные финансы, финансы хозяйственных субъектов и домашних хозяйств.

В других учебниках выделяются три крупные сферы финансовых отношений: финансы предприятий, обществ и учреждений (они опосредуют процесс производство продукции и оказания услуг); страхования, государственные и местные финансы.

Все звенья финансовых отношений образуют финансовую систему которые взаимосвязаны между собой.

Однако, большинство ученых к звеньям финансовой системы относят: государственные финансы, финансы предприятий, учреждений и организаций, страхование и т.д.

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

**2.3. Финансовая система РТ и её структура.**

В Республике Таджикистан был принят Закон Республики Таджикистан ”О государственных финансах Республики Таджикистан”от 28 июня 2002 г в котором определяются звенья финансовой системы.

Государственная финансовая система Республики Таджикистан состоит из следующих финансовых отношений:

* система государственного бюджета;
* государственный долг;
* государственные целевые фонды.

В соответствии с Законом Республики Таджикистан « О государственных финансах Республики Таджикистан” 2011г.определены правовые основы, организационные принципы управления государственными финансами, систематизацией бюджета и его классификация, составления, формирования, распределения и использования централизованных фондов денежных средств, регулирует финансовые межбюджетные отношения.

Государственные финансы это совокупность денежных отношений связанных с образованием, распределением и использованием фонда, аккумулируемых денежных средств, через республиканский бюджет, местные бюджеты и государственных целевые фонды, используемые органами государственной власти и государственного управления, местной власти для выполнения возложенных на них функций.

Центральным ведущим звеном в системе государственных финансов принадлежит государственному бюджету.

Государство использует бюджет как один из основных инструментов обеспечения своей деятельности, для государственного регулирования экономики и проведения социальной политики. Государственный бюджет это централизованный фонд денежных средств. Закон Республики Таджикистан ”О государственных финансах Республики Таджикистан” устанавливает место органов государственной власти и местной власти, других участников процесса в подготовке, рассмотрении проектов бюджетов, утверждении, контроль за их исполнение и ответственность.

Государственный бюджет является основным финансовым планом государство, который утверждается на Маджлиси намояндагон Маджилиси Оли Республики Таджикистан как закон. Через государственный бюджет государство концентрирует значительную долью национального дохода для финансирования отраслей экономики, финансирования социально-культурных мероприятий укрепления обороны страны и управления.

Следующим важным звеном финансовой системы являются внебюджетные целевые фонды. Внебюджетные фонды –это формы перераспределения и использования фондов денежных средств привлекаемых государствам для финансирования их путем выплаты пенсий пособий, субсидирования и финансирования социальной инфраструктуры.

К внебюджетным фондом относятся; фонд государственного страхования, пенсионные фонды, фонд социальной защиты населения, фонд занятости населения, фонд медицинского страхования и т.д.

В Законе Республики Таджикистан” о Государственных финансах Республики Таджикистан ” выделяются целевые государственные фонды источником которых является внебюджетные средства.

Целевые государственные фонды это 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.

Одним из основных звеньев финансовой системы является государственный кредит. Государственный кредит означает, что государство обычно выступает заемщиком, а население, предприятия и организация кредиторами. Государство выпускает займы, казначейские векселя, облигации которые размещают среди населения, предприятий, организаций и т.д.

Государственный кредит включается в финансовую систему, хотя кредитные отношения отличаются от финансовых. Но в силу того, что этот вид кредита направлен на цели покрытия дефицита бюджета, а также обеспечения устойчивости государственных финансов, расчеты по нему осуществляются за счет бюджетных средств - это подзвено можно считать принадлежащим как финансовой, так и кредитной системам.

Денежные средства поступают в распоряжение государство и направляются для покрытия бюджетного дефицита. Функционирование государственного кредита ведет к образованию государственного долга.

Государственный долг представляет всю сумму выпущенных и непогашенных долговых обязательств государства, включая начисленные проценты, которые должны быть выплачены по этим обязательством.

В финансовую систему входит сфера страхования, фонд которого формируется за счет взносов участников страховых отношений, предназначенный для возмещения ущерба, причиненного стихийными силами природы субъектам хозяйствования и населению при наступлении страховых случаев или в случае наступления страховых событий.

В сфере отраслевых отношений страхование имеет отрасли и виды страхования. Так, страхование по отрасли бывает: социальное страхование, личное и имущественное страхование, страхование ответственности, страхование предпринимательских рисков и т.д.

Основой единой финансовой системы являются финансы предприятий различных отраслей экономики.

Финансы предприятий и организаций в зависимости от отраслевой направленности подразделяются на: финансы промышленности, финансы сельскохозяйственных предприятий, финансы транспортных организаций, финансы торговых организаций и т.д.

А в зависимости от форм собственности предприятия бывают: финансы государственных предприятий, акционерных обществ, частных и коммерческих предприятий.

Финансы хозяйствующих субъектов сферы материального производства составляют основу финансов, они являются исходным звеном финансовой системы, поскольку в материальном производстве создается реальный продукт - основной источник финансовых ресурсов общества.

Второе звено - финансы хозяйствующих субъектов имеет два относительно самостоятельных подзвена: финансы хозяйствующих субъектов сферы материального производства (реальный сектор);финансы организаций и учреждений отраслей непроизводственной сферы. Финансы отраслей непроизводственной сферы включают такие составляющие:

1. финансы жилищно-коммунального хозяйства;
2. финансы бытового обслуживания населения;
3. финансы пассажирского транспорта;
4. финансы ряда отраслей (связи и др. в части непроизводственной деятельности);
5. финансы здравоохранения и физической культуры;
6. финансы образования;
7. финансы культуры и искусства;
8. финансы науки и научного обслуживания;
9. финансы общественных организаций;
10. финансы банковско-кредитных и страховых организаций;
11. финансы коммерческих и посреднических организаций;
12. финансы органов управления;
13. финансы обороны;

В первом подзвене - финансах производственной сферы решаются задачи формирования и эффективного использования децентрализованных фондов денежных средств в производственных компаниях, фирмах, корпорациях, других формах организаций хозяйственной деятельности, а также централизации средств в целевых и резервных фондах вышестоящих органов названных хозяйствующих субъектов. Финансы этого подзвена обслуживают производственную деятельность, обеспечивают активное воздействие финансовых рычагов на рост производительности труда, на повышение эффективности других качественных показателей производства.

Финансы населения (домашних хозяйств) представляют собой своеобразную часть финансовой системы. Население (граждане) вступает в отношения своими денежными средствами с общегосударственной финансовой системой и хозяйствующими субъектами производственной и непроизводственной сфер всех форм собственности

В условиях рыночной экономики предприятия осуществляет деятельность на началах коммерческого расчета на принципах самофинансирования и самоокупаемостью.

Основной целью деятельности предприятий становится получение прибыли, покрытие расходов за счет собственных доходов и формирование фонда накопления и фонда потребления.

Все звенья финансовой системы взаимосвязаны между собой (схема).

Совокупность централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, присущих звеньям финансовых отношений, составляют вторую часть финансовой системы

В основу построения финансовой системы положены следующие принципы:

**Сочетание централизма и демократизма** в организации финансовой системы; это проявляется в том, что при централизованном руководстве со стороны государственных финансовых органов, одновременно большие права и самостоятельность предоставляется местным финансовым органам и хозяйствующим субъектам.

**2.Соблюдение национальных и региональных интересов**. Требования этого принципа призваны обеспечить национальное равноправие в финансовых отношениях, равно как и социально приемлемый уровень развития регионов. Выражением его в построении финансовой системы является соответствие структуры государственных финансовых органов национально-государственному и административно-территориальному устройству. Каждая область, район и город имеют соответствующий аппарат финансовых органов. В низовых структурах могут отсутствовать специальные финансовые органы, тогда их функции выполняет аппарат местной администрации. Особое значение этот принцип приобретает в многонациональных государствах с федеративным устройством.

**3.Принцип единства финансовой системы** предопределяется единой финансовой политикой, проводимой государством через центральные финансовые органы, едиными целями, стоящими перед всеми финансовыми органами. Управление всеми звенья ми финансов базируется на единых основных законодательных и нормативных актах. Принцип единства финансовой системы находит свое конкретное воплощение в системе взаимоувязки финансовых планов и балансов, разрабатываемых на всех уровнях управления экономикой.

**4. Принцип функционального назначения** отдельных составных элементов финансовой системы выражается в том, что каждое звено финансов решает свои задачи. Ему соответствует особый финансовый аппарат. Организацию работы по формированию и использованию ресурсов государственного бюджета осуществляет Министерство финансов и Министерство государственных доходов.

**ЛИТЕРАТУРА**

1. Послание Лидера нации, Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан. - Душанбе: «Шарки озод», 2016, 2017, 2021.
2. Ӯрок Алимардонов “Финансы (Учебное пособии )” Душанбе: ЧДММ “Азия принт” 2014 – 291 стр.
3. Деньги. Кредит. Банки. / Под ред. Жукова Е.Ф. - М.: ЮНИТИ, 2006
4. Лапуста М.Г. Мазурина Т.Ю. Скамай Л.Г. Финансы организаций (предприятий) – М.: Инфра-М 2009.
5. Ковалева А.М. Финансы: Учеб. пособие. Учеб. пособие для вузов. Изд.5 М.: Финансы и статистика, 2007.
6. Международная финансовая система: Учеб. для вузов. Котелкин С.В. М.: Экономисть, 2004.
7. Нешитой А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2008. – 576с.
8. Поляк Г.Б.Финансы: Учебник для вузов. Изд.З, перераб. и доп. (Золотой фонд российских учебников)., ред. М.: Юнити-Дана, 200
9. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: учебное пособие для вузов. Ростов на Дону: «Феникс», 2003.

**Нормативно-правовые акты:**

**1.** Послание Лидера нации, Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан. - Душанбе: «Шарки озод», 2016, 2017, 2021.

2. Национальная Стратегия Развития Республики Таджикистан на период до 2030года. Душанбе. 2017.

3. Налоговый кодекс Республики Таджикистан. Душанбе.: Ирфон, 2012год 708С. (В редакции Законов РТ от 17.09.2012г. №901, от 28.12.2013г. №1045, от 28.12.2013г. №1046, от 18.03.2015г. №1188).

4. Среднесрочная Программа Государственных Расходов на 2017-2018г..Душанбе.2017год.

5. Среднесрочной программы развития Таджикистана на 2018-2025 годы. Душанбе 2018.

6. Классификация доходов и расходов бюджета РТ. Душанбе, 2005. Приказ министра финансов РТ от 28.12.04. №159, 2012

7. Закон РТ «О Государственном бюджете на 2020г.» Душанбе от 21 ноября 2020 года, № 1377 г.

8. Закон Республики Таджикистан «О Государственных финансах»2011год №77.

Вопросы для закрепления темы 3:

1. Что такое финансовая система?

2. Объясните структуру финансовой системы Республики Таджикистан.

3. Сущность финансов предприятия.

4. Понятие государственных финансов.

5. Классификация страхования.

6. Классификация государственного бюджета.

7. Природа государственного долга.

8. Что является главным органом управления финансовой системы Республики Таджикистан?

9. Назначение государственных целевых фондов.

10. Какова центральная позиция в финансовых отношениях?

Тесты по теме 3:

@1. К прямым налогам, относятся:

$A) подоходный налог;

$B) налог на прибыль;

$C) ресурсные платежи;

$D) налоги на имущество;

$E) все ответы правильные;

@2. Ежегодное балансирование бюджета с помощью оперативного регулирования доходов и расходов:

$A) обеспечивает стабильность экономики на длительный период;

$B) не обеспечивает стабильность экономики на длительный период;

$C) обеспечивает качественное исполнение бюджета по всем статьям бюджета;

$D) ни на что не влияет;

$E) все ответы неверны;

@3. К косвенным налогам относятся:

$A) акцизы;

$B) таможенные пошлины;

$C) налог с продаж;

$D) налог на добавленную стоимость;

$E) все ответы правильные;

@4. Секвестированию подлежат:

$A) все без исключения статьи бюджетных расходов;

$B) расходы по реализации бюджетных трансфертов;

$C) расходы по экономическому вмешательству;

$D) расходы по капремонту;

$E) все статьи, кроме защищенных;

@5. Что входит в состав государственных финансов:

$A) Финансы п/п различных форм собственности, госбюджет, госкредит, целевые фонды;

$B) финансы системы страхования, госбюджет, госкредит, целевые фонды, финансы п/п;

$C) госбюджет, ВВП, национальный доход;

$D) все ответы верны;

$E) нет правильного ответа;

Задача по теме 3

Задача 1

Валовой внутренний продукт в 2009 году составил 20 600 миллионов сомони, налоговые поступления в государственный бюджет составили 3 700,4 миллиона сомони и в 2010 году составили 24 700 млн сомони соответственно. сомони и 4 450,8 млн. сомони. Определить увеличение или уменьшение доли налоговых доходов государственного бюджета в ВВП в 2010 году по сравнению с 2009 годом.

Решение: Определить отношение налоговых поступлений государственного бюджета к ВВП в 2009 и 2010 гг. В 2009 году отношение налоговых поступлений государственного бюджета к ВВП.

3700,4 / 20600 · 100% = 17,96%.

Доля налоговых поступлений государственного бюджета в ВВП в 2010 г.

4450,8 / 24700 · 100% = 18,02%.

Так, отношение налоговых доходов государственного бюджета к ВВП в 2010 г. по сравнению с 2009 г. увеличилось на 0,06% (18,02 - 17,96).

Компания «Азизи» начислила зарплату работникам за апрель в размере 35780 сомони. Ставка социального налога составляет 25%. Определить сумму платежа по социальному налогу.

Решение:

35780 = 100%

Х = 25%

35780 \* 0,25 = 8945 сомони

Ответ: Сумма социального налога равна 8945 сомони.

**ТЕМА 4. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ**

**4.1. Сущность финансового планирования и прогнозирования.**

**4.2. Принципы и методы финансового планирования.**

**4.3. Система финансовых планов.**

**4.4.Основные направления совершенствования финансового планирования.**

**4.1. Сущность финансового планирования и прогнозирования**

Финансовое планирование- это подсистема финансового механизма. Финансовое планирование составная часть экономического и социального планирования. Специфика финансового планирования состоит в том, что оно осуществляется в денежной форме, обусловленной относительной самостоятельностью движения денежных средств по отношению к материально-вещественным элементам производства, активным воздействием опосредованного деньгами. Сюда относятся следующие составляющие, охватывающие низовые звенья и их вышестоящие органы: финансы производственных хозяйствующих субъектов промышленности; финансы сельскохозяйственных хозяйствующих субъектов;

**4.2. Принципы и методы финансового планирования**

В основе финансового планирования лежат следующие важнейшие принципы: сочетания централизованного и децентрализованного подходов.Данный принцип означает сочетание централизованного финансового планирования с местным финансовым планированием. Это позволяет государству проводить единую финансовую политику.

И принцип единства- означает взаимосвязь и взаимозависимость финансового планирование с экономическим и социальным планированием. В основе финансовых планов лежат показатели планов и прогнозов экономического и социального развития. Принцип непрерывностипланирование предполагает тесную увязку перспективных и текущих финансовых планов.

В финансовом планировании используются следующие методы:

1.Метод экстраполяции. Определение перспективных параметров на основе фактических показателей и их корректировки.

2.Метод экспертных оценок - использование опыта высококвалифицированных специалистов - экспертов.

3.Нормативный метод – позволяет рассчитывать плановые показатели на основе установленных норм и нормативов.

4.Балансовый метод – метод предусматривает согласованность расходов с источниками их покрытия, увязку всех разделов финансовых планов между собой, а также производственных и финансовых показателей.

5. Программно целевой метод получит в условиях рынка развитие как один из методов финансового прогнозирования на базе научно-технических программ, осуществляемых на разных уровнях – общенациональном, отраслевом, первичном. Финансовое программирование - метод финансового планирования, использующий программно-целевой метод, в основе которого заложены четко сформированные цели и средства их достижения.

6.Экономико-математические методы – с использованием ЭВМ, способствуют выбору наилучших решений. Составление финансовых планов осуществляется по этапам. На первом этапе планирования проводится экономический анализ выполнения финансовых показателей за отчетный период. На втором этапе производятся расчеты конкретных видов доходов и расходов на планируемый период. На третьем этапе отдельные задания, статьи увязываются в единое целое. Если предусмотренные мероприятия и плановые задания не согласуются с денежными ресурсами, изыскиваются источником увеличения доходов, определяются пути более эффективного их использования.

4.3. Система финансовых планов

Основным документом финансового планирования выступают финансовый план.

***Финансовые планы***- это планы образования и использования накоплений и денежных доходов предприятий и организаций и государств; в целом. Финансовые планы показывают обеспеченность финансовыми ресурсами.

Система финансовых планов включает многочисленные виды планов (первичные, сводные финансовые планы). К первичным относятсяфинансовые планы предприятии и организаций, сметы государственных учреждений. Сводные финансовые планывключают общегосударственные, территориальные, отраслевые планы.

Общегосударственными являются: сводный финансовый баланс государства, государственный бюджет.

Отраслевые финансовые планы включают: балансы доходов и расходов министерств (ведомств), отраслей материального производства, финансовые планы общественных организаций.

К территориальным финансовым планам относятся: сводные финансовые балансы регионов, местные бюджеты, планы общественных организации на соответствующей территории.

В зависимости от периода финансовое планирование подразделяется на годовое, среднесрочное (трех - пятилетнее) и перспективное. В настоящее время на годичный период составляются все названные выше виды планов.

В сфере материального производства финансовые планы называются балансами доходов и расходов, включает четыре раздела:

1. Доходы и поступления средств.
2. Расходы и отчисления средств.
3. Платежи в бюджет.
4. Ассигнования из бюджета.

В первыйраздел баланса включаются: чистый доход, амортизационные отчисления, долгосрочные кредиты банков, средства фонда накопления, выручка от реализации выбывшего имущества, поступления налога на добавленную стоимость и акцизов, средства от продажи ценных бумаг, прирост оборотных средств.

Раздел " Расходы и отчисления средств " отражает капитальные вложения, убытки по основной деятельности, расходы по уплате процентов, ссуды на выполнения недостатка собственных оборотных средств, операционные расходы, погашения долгосрочных кредитов.

Раздел " Платежи в бюджет " включают: платежи всех видов налогов.

В разделе " Ассигнования из бюджета" предусматриваются следующие мероприятия: государственные, централизованные капитальные вложения, операционные расходы, финансируемые по решениям правительства и местных органов власти.

Хозяйствующие субъекты с небольшими оборотными средствами составляют финансовые планы из двух разделов: доходов и расходов.

Важнейшими финансово-экономическими показателями на уровне предприятий являются:

* выручка от реализации продукций(работ, услуг). Этот показатель предопределяет возможности дальнейшего распределения и использования фондов денежных средств;
* себестоимость реализованной продукции;
* удельный вес отдельных элементов затрат в общих затратах;
* величина прибыли или дохода;
* уровень рентабельности (доходности);
* величина амортизационных отчислений;
* величина фондов накопления, потребления, резервного, валютного и др.;
* состояние кредиторской и дебиторской задолженности;
* наличие собственных оборотных средств;
* показатели использования основных и оборотных средств (фондоотдела, фондоемкость, коэффициент оборачиваемости оборотных средств, длительность оборота);
* объем акционерного капитала;
* показатели ликвидности средств предприятия;

В финансовой работе используются также общеэкономические показатели:

затраты на единицу выпускаемой продукции;

объем капитальных вложений (инвестиций);

При налогообложении применяются следующие специфические показатели:

совокупный годовой доход;

облагаемый доход, исчисляемый как разница между совокупным годовым доходом и вычетами;

К сводным финансовым показателям относятся показатели доходов и расходов бюджетов, а также их отдельных составляющих и их удельные веса, суммы дефицитов бюджетов.

На уровне национального хозяйства финансовые показатели характеризуют объем и структуру финансовых ресурсов государства и их распределения через государственный бюджет, рентабельность различных отраслей национального хозяйства.

**4.4. Основные направления совершенствования финансового планирования**

Государственное регулирование рыночной экономики в первую очередь обеспечивается проведением антимонопольной, налоговой, бюджетной, банковской, таможенной политики. Важное место в государственном регулировании экономики занимает финансовое планирование и, прежде всего индикативное планирование (прогнозирование) в процессе которого определяются общие контуры желаемого развития экономики. Главная цель индикативного финансового планирования - определение предполагаемого объема и направления финансовых ресурсов для выполнения функции государства.

Индикативные финансовые планы имеют обязательный характер лишь к государственному сектору, а для секторов с другими формами собственности - рекомендуемый характер.

Предпринимательские звенья в своей хозяйственной коммерческой деятельности руководствуются так называемыми - бизнес-планами.Бизнес-план - это документ, соответствующий технико-экономическому обоснованию предпринимательской деятельности.

Здесь подготавливаются несколько документов:

* прогноз объемов реализации;
* баланс денежных доходов и расходов;
* сводный баланс активов и пассивов предприятия;
* график достижения безубыточности;

В рыночной среде финансовое планирование осуществляется на более высоком уровне и обогащается новыми формами методами, позволяющими проводить этот процесс, используя научные методы, современные технические средства и надежную информационную базу.

**ЛИТЕРАТУРА**

1. Послание Лидера нации, Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан. - Душанбе: «Шарки озод», 2016, 2017, 2021.
2. Урок Алимардонов “Финансы (Учебное пособии )” Душанбе: ЧДММ “Азия принт” 2014 – 291 стр.
3. Деньги. Кредит. Банки. / Под ред. Жукова Е.Ф. - М.: ЮНИТИ, 2006
4. Лапуста М.Г. Мазурина Т.Ю. Скамай Л.Г. Финансы организаций (предприятий) – М.: Инфра-М 2009.
5. Ковалева А.М. Финансы: Учеб. пособие. Учеб. пособие для вузов. Изд.5 М.: Финансы и статистика, 2007.
6. Международная финансовая система: Учеб. для вузов. Котелкин С.В. М.: Экономисть, 2004.
7. Нешитой А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2008. – 576с.
8. Поляк Г.Б.Финансы: Учебник для вузов. Изд.З, перераб. и доп. (Золотой фонд российских учебников)., ред. М.: Юнити-Дана, 200
9. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: учебное пособие для вузов. Ростов на Дону: «Феникс», 2003.

**Нормативно-правовые акты:**

**1.** Послание Лидера нации, Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан. - Душанбе: «Шарки озод», 2016, 2017, 2021.

2. Национальная Стратегия Развития Республики Таджикистан на период до 2030года. Душанбе. 2017.

3. Налоговый кодекс Республики Таджикистан. Душанбе.: Ирфон, 2012год 708С. (В редакции Законов РТ от 17.09.2012г. №901, от 28.12.2013г. №1045, от 28.12.2013г. №1046, от 18.03.2015г. №1188).

4. Среднесрочная Программа Государственных Расходов на 2017-2018г..Душанбе.2017год.

5. Среднесрочной программы развития Таджикистана на 2018-2025 годы. Душанбе 2018.

6. Классификация доходов и расходов бюджета РТ. Душанбе, 2005. Приказ министра финансов РТ от 28.12.04. №159, 2012

7. Закон РТ «О Государственном бюджете на 2020г.» Душанбе от 21 ноября 2020 года, № 1377 г.

8. Закон Республики Таджикистан «О Государственных финансах»2011год №77.

Тесты по теме 4:

@1. К прямым налогам, относятся:

$A) подоходный налог;

$B) налог на прибыль;

$C) ресурсные платежи;

$D) налоги на имущество;

$E) все ответы правильные;

@2. Ежегодное балансирование бюджета с помощью оперативного регулирования доходов и расходов:

$A) обеспечивает стабильность экономики на длительный период;

$B) не обеспечивает стабильность экономики на длительный период;

$C) обеспечивает качественное исполнение бюджета по всем статьям бюджета;

$D) ни на что не влияет;

$E) все ответы неверны;

@3. К косвенным налогам относятся:

$A) акцизы;

$B) таможенные пошлины;

$C) налог с продаж;

$D) налог на добавленную стоимость;

$E) все ответы правильные;

@4. Секвестированию подлежат:

$A) все без исключения статьи бюджетных расходов;

$B) расходы по реализации бюджетных трансфертов;

$C) расходы по экономическому вмешательству;

$D) расходы по капремонту;

$E) все статьи, кроме защищенных;

@5. Что входит в состав государственных финансов:

$A) Финансы п/п различных форм собственности, госбюджет, госкредит, целевые фонды;

$B) финансы системы страхования, госбюджет, госкредит, целевые фонды, финансы п/п;

$C) госбюджет, ВВП, национальный доход;

$D) все ответы верны;

$E) нет правильного ответа;

Задача по теме 4

Задача 1

Валовой внутренний продукт в 2009 году составил 20 600 миллионов сомони, налоговые поступления в государственный бюджет составили 3 700,4 миллиона сомони и в 2010 году составили 24 700 млн сомони соответственно. сомони и 4 450,8 млн. сомони. Определить увеличение или уменьшение доли налоговых доходов государственного бюджета в ВВП в 2010 году по сравнению с 2009 годом.

Решение: Определить отношение налоговых поступлений государственного бюджета к ВВП в 2009 и 2010 гг. В 2009 году отношение налоговых поступлений государственного бюджета к ВВП.

3700,4 / 20600 · 100% = 17,96%.

Доля налоговых поступлений государственного бюджета в ВВП в 2010 г.

4450,8 / 24700 · 100% = 18,02%.

Так, отношение налоговых доходов государственного бюджета к ВВП в 2010 г. по сравнению с 2009 г. увеличилось на 0,06% (18,02 - 17,96).

Компания «Азизи» начислила зарплату работникам за апрель в размере 35780 сомони. Ставка социального налога составляет 25%. Определить сумму платежа по социальному налогу.

Решение:

35780 = 100%

Х = 25%

35780 \* 0,25 = 8945 сомони

Ответ: Сумма социального налога равна 8945 сомони.

**ТЕМА 5. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ И БЮДЖЕТНАЯ**

 **СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН**

**5.1. Сущность и понятие государственного бюджета.**

**5.2. Понятие бюджетной классификации.**

**5.3. Дефицит бюджета и источники его покрытия**

**5.1. 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).

**5.2. 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 6.1.***

***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.

**5.3. 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.

**ЛИТЕРАТУРА**

1. Послание Лидера нации, Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан. - Душанбе: «Шарки озод», 2016, 2017, 2021.
2. Урок Алимардонов “Финансы (Учебное пособии )” Душанбе: ЧДММ “Азия принт” 2014 – 291 стр.
3. Деньги. Кредит. Банки. / Под ред. Жукова Е.Ф. - М.: ЮНИТИ, 2006
4. Лапуста М.Г. Мазурина Т.Ю. Скамай Л.Г. Финансы организаций (предприятий) – М.: Инфра-М 2009.
5. Ковалева А.М. Финансы: Учеб. пособие. Учеб. пособие для вузов. Изд.5 М.: Финансы и статистика, 2007.
6. Международная финансовая система: Учеб. для вузов. Котелкин С.В. М.: Экономисть, 2004.
7. Нешитой А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2008. – 576с.
8. Поляк Г.Б.Финансы: Учебник для вузов. Изд.З, перераб. и доп. (Золотой фонд российских учебников)., ред. М.: Юнити-Дана, 200
9. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: учебное пособие для вузов. Ростов на Дону: «Феникс», 2003.

**Нормативно-правовые акты:**

**1.** Послание Лидера нации, Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан. - Душанбе: «Шарки озод», 2016, 2017, 2021.

2. Национальная Стратегия Развития Республики Таджикистан на период до 2030года. Душанбе. 2017.

3. Налоговый кодекс Республики Таджикистан. Душанбе.: Ирфон, 2012год 708С. (В редакции Законов РТ от 17.09.2012г. №901, от 28.12.2013г. №1045, от 28.12.2013г. №1046, от 18.03.2015г. №1188).

4. Среднесрочная Программа Государственных Расходов на 2017-2018г..Душанбе.2017год.

5. Среднесрочной программы развития Таджикистана на 2018-2025 годы. Душанбе 2018.

6. Классификация доходов и расходов бюджета РТ. Душанбе, 2005. Приказ министра финансов РТ от 28.12.04. №159, 2012

7. Закон РТ «О Государственном бюджете на 2020г.» Душанбе от 21 ноября 2020 года, № 1377 г.

8. Закон Республики Таджикистан «О Государственных финансах»2011год

№77.

**Вопросы для закрепления темы 5:**

1. Социально-экономическая природа государственного бюджета. Государственный бюджет как экономическая категория.

2. Основные элементы государственного бюджета.

3. Задачи государственного бюджета в процессе финансовой системы.

4. Роль и значение государственного бюджета в обеспечении развития отраслей народного хозяйства.

5. Структура государственного бюджета Республики Таджикистан

6. Принципы государственного бюджетного устройства Республики Таджикистан

7. Понятие бюджетного процесса

8. Этапы бюджетного процесса и особенности в Республике Таджикистан.

9. Какие методы регулирования доходов бюджета вы знаете?

10. Каковы источники доходов республиканского бюджета?

Тесты по теме 5.

1. Государственный бюджет – это:

а) совокупные доходы и расходы предприятий, государства и населения;

б) децентрализованный денежный фонд;

в) общие государственные доходы и расходы за данный период;

г) централизованный денежный фонд, формируемый за счет доходов предприятий.

2. Какую из перечисленных функций выполняет государственный бюджет:

а) создание бюджетного фонда (доходы бюджета);

б) финансирование коммерческих предприятий и населения;

в) фискальный

г) мотивация.

3. Какие существуют уровни бюджетной системы Республики Таджикистан?

а) 4; б) 3; в) 2; г) 1.

4. Гранты это:

а) бюджетных средств, предоставляемых в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан, а также физическим и юридическим лицам, при условии частичного финансирования целевых расходов.

б) бюджетных средств, предоставляемых в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан или юридическому лицу на безвозмездной или безвозмездной основе для осуществления отдельных целевых расходов;

в) бюджетные средства, предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан или юридическим и физическим лицам безвозмездно для осуществления отдельных целевых и текущих расходов.

г) бюджетные средства, безвозмездно предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан для покрытия текущих расходов.

5. Финансовая помощь (субсидия) – это:

а) бюджетные средства, безвозмездно предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан для покрытия текущих расходов.

б) бюджетные средства, безвозмездно предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан или юридическим и физическим лицам для осуществления текущих расходов.

в) бюджетные средства, предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан, а также физическим и юридическим лицам при условии частичного финансирования целевых расходов;

г) бюджетные средства, безвозмездно предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан, предприятиям и населению для покрытия капитальных затрат.

6. Субсидии:

а) бюджетные средства, безвозмездно предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан для покрытия текущих расходов.

б) бюджетные средства, безвозмездно предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан, предприятиям и населению для покрытия основных расходов.

в) бюджетные средства, предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан или юридическим и физическим лицам безвозмездно для осуществления текущих расходов.

г) бюджетные средства, предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан или юридическому лицу на безвозмездной или безвозмездной основе для осуществления отдельных целевых расходов.

7. Расходы государственного бюджета Республики Таджикистан на какие группы подразделяются в зависимости от их экономической значимости?

а) текущий и основной;

б) национальные и местные;

в) общие и отраслевые;

г) отраслевые и региональные.

8. Кто из этих субъектов является участником бюджетного процесса в Республике Таджикистан?

а) Национальный банк Таджикистана;

б) налоговые и таможенные органы;

в) органы денежно-кредитного и валютного регулирования;

г) коммерческие предприятия.

9. В какие сроки Министерство финансов Таджикистана должно представить в Правительство Республики Таджикистан проекты государственного бюджета, республиканского бюджета и бюджетов государственных целевых фондов на очередной финансовый год?

а) 1 октября;

б) 1 ноября;

в) 20 сентября;

г) 10 сентября.

Задачи по теме 5.

Задача 1

Общая сумма расходов государственного бюджета Республики Таджикистан на 2019 год составляет 24,2 миллиарда сомони. сомони. В том числе: На правительство и государственное управление он потратил 1,4 миллиарда сомони.

На образование потратили 4,4 миллиарда сомони.

 на здравоохранение - 1,7 млрд. руб. сомони

 на социальную защиту и социальную защиту - 3,7 млрд. сомони

 на сельское хозяйство - 915,4 млн. сомони

 на жилищно-коммунальное хозяйство - 968,3 млн. сомони

 На культуру – 760,7 млн. сомони

 на транспорт и энергетику - 5,9 млрд. сомони

 на промышленность и строительство – 156,3 млн. сомони

 по прочим отраслям экономики и услугам – 48,4 млн. сомони

 для прочих хозяйств – 2,6 млрд. сомони

Определить расходы государственного бюджета на оборонный сектор и провести вертикальный анализ.

Решение:

915,4/1000 = 0,9154

968,3/1000 = 0,9683

760,7/1000 = 0,7607

156,3/1000 = 0,1563

48,4/1000 = 0,0484

24,2- (1,4 + 4,4 + 1,7 + 3,7 + 0,9154 + 0,9683 + 0,7607 + 5,9 + 0,1563 + 0,0484 + 2,6) =24,2-22,5808 = 2,6192 млрд. сомони

1,4/24,2\*100 = 5,7%

4,4 / 24,2 \* 100 = 18,2%

1,7 / 24,2 \* 100 = 7,1%

3,7/2402\*100 = 15,2%

0,9154 / 2402 \* 100 = 4%

0,7607 / 2402 \* 100 = 3,2%

5,9 / 24,2 \* 100 = 24,3%

0,1563 / 24,2 \* 100 = 0,7%

0,0484 / 24,2 \* 100 = 0,3%

2,6 / 24,2 \* 100 = 10,7%

2,5808 / 24,2 \* 100 = 10,6%

5,7 + 18,2 + 7,1 + 15,2 + 4 + 3,2 + 24,3 + 0,7 + 0,3 + 10,7 + 10,6 = 100

Ответ: Расходы государственного бюджета на оборонный сектор составляют 2 миллиарда 5808 миллионов сомони. или 10,6% от общих расходов.

**ТЕМА 6. СТРУКТУРА БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЫ**

**6.1. Сущность и понятие государственного бюджета.**

**6.2. Понятие бюджетной классификации.**

**6.3. Дефицит бюджета и источники его покрытия**

**6.1. Сущность и понятие государственного бюджета**

 **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).

**6.2. 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.

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.

 **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.

**6.3. 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.

**ЛИТЕРАТУРА**

1. Лапуста М.Г. Мазурина Т.Ю. Скамай Л.Г. Финансы организаций (предприятий) – М.: Инфра-М 2009.
2. Послание Лидера нации, Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан. - Душанбе: «Шарки озод», 2016, 2017, 2021.
3. Урок Алимардонов “Финансы (Учебное пособии )” Душанбе: ЧДММ “Азия принт” 2014 – 291 стр.
4. Деньги. Кредит. Банки. / Под ред. Жукова Е.Ф. - М.: ЮНИТИ, 2006
5. Ковалева А.М. Финансы: Учеб. пособие. Учеб. пособие для вузов. Изд.5 М.: Финансы и статистика, 2007.
6. Международная финансовая система: Учеб. для вузов. Котелкин С.В. М.: Экономисть, 2004.
7. Нешитой А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2008. – 576с.
8. Поляк Г.Б.Финансы: Учебник для вузов. Изд.З, перераб. и доп. (Золотой фонд российских учебников)., ред. М.: Юнити-Дана, 200
9. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: учебное пособие для вузов. Ростов на Дону: «Феникс», 2003.

**Нормативно-правовые акты:**

**1.** Послание Лидера нации, Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан. - Душанбе: «Шарки озод», 2016, 2017, 2021.

2. Национальная Стратегия Развития Республики Таджикистан на период до 2030года. Душанбе. 2017.

3. Налоговый кодекс Республики Таджикистан. Душанбе.: Ирфон, 2012год 708С. (В редакции Законов РТ от 17.09.2012г. №901, от 28.12.2013г. №1045, от 28.12.2013г. №1046, от 18.03.2015г. №1188).

4. Среднесрочная Программа Государственных Расходов на 2017-2018г..Душанбе.2017год.

5. Среднесрочной программы развития Таджикистана на 2018-2025 годы. Душанбе 2018.

6. Классификация доходов и расходов бюджета РТ. Душанбе, 2005. Приказ министра финансов РТ от 28.12.04. №159, 2012

7. Закон РТ «О Государственном бюджете на 2020г.» Душанбе от 21 ноября 2020 года, № 1377 г.

8. Закон Республики Таджикистан «О Государственных финансах»2011год №77.

**Вопросы для закрепления темы 6:**

1. Социально-экономическая природа государственного бюджета. Государственный бюджет как экономическая категория.

2. Основные элементы государственного бюджета.

3. Задачи государственного бюджета в процессе финансовой системы.

4. Роль и значение государственного бюджета в обеспечении развития отраслей народного хозяйства.

5. Структура государственного бюджета Республики Таджикистан

6. Принципы государственного бюджетного устройства Республики Таджикистан

7. Понятие бюджетного процесса

8. Этапы бюджетного процесса и особенности в Республике Таджикистан.

9. Какие методы регулирования доходов бюджета вы знаете?

10. Каковы источники доходов республиканского бюджета?

Тесты по теме 6.

1. Государственный бюджет – это:

а) совокупные доходы и расходы предприятий, государства и населения;

б) децентрализованный денежный фонд;

в) общие государственные доходы и расходы за данный период;

г) централизованный денежный фонд, формируемый за счет доходов предприятий.

2. Какую из перечисленных функций выполняет государственный бюджет:

а) создание бюджетного фонда (доходы бюджета);

б) финансирование коммерческих предприятий и населения;

в) фискальный

г) мотивация.

3. Какие существуют уровни бюджетной системы Республики Таджикистан?

а) 4; б) 3; в) 2; г) 1.

4. Гранты это:

а) бюджетных средств, предоставляемых в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан, а также физическим и юридическим лицам, при условии частичного финансирования целевых расходов.

б) бюджетных средств, предоставляемых в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан или юридическому лицу на безвозмездной или безвозмездной основе для осуществления отдельных целевых расходов;

в) бюджетные средства, предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан или юридическим и физическим лицам безвозмездно для осуществления отдельных целевых и текущих расходов.

г) бюджетные средства, безвозмездно предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан для покрытия текущих расходов.

5. Финансовая помощь (субсидия) – это:

а) бюджетные средства, безвозмездно предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан для покрытия текущих расходов.

б) бюджетные средства, безвозмездно предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан или юридическим и физическим лицам для осуществления текущих расходов.

в) бюджетные средства, предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан, а также физическим и юридическим лицам при условии частичного финансирования целевых расходов;

г) бюджетные средства, безвозмездно предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан, предприятиям и населению для покрытия капитальных затрат.

6. Субсидии:

а) бюджетные средства, безвозмездно предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан для покрытия текущих расходов.

б) бюджетные средства, безвозмездно предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан, предприятиям и населению для покрытия основных расходов.

в) бюджетные средства, предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан или юридическим и физическим лицам безвозмездно для осуществления текущих расходов.

г) бюджетные средства, предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан или юридическому лицу на безвозмездной или безвозмездной основе для осуществления отдельных целевых расходов.

7. Расходы государственного бюджета Республики Таджикистан на какие группы подразделяются в зависимости от их экономической значимости?

а) текущий и основной;

б) национальные и местные;

в) общие и отраслевые;

г) отраслевые и региональные.

8. Кто из этих субъектов является участником бюджетного процесса в Республике Таджикистан?

а) Национальный банк Таджикистана;

б) налоговые и таможенные органы;

в) органы денежно-кредитного и валютного регулирования;

г) коммерческие предприятия.

**ТЕМА 7. БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕССА**

**7.1. Сущность и понятие бюджетного процесса.**

**7.2. Стадии бюджетного процесса.**

**7.3. Порядок составления проектов бюджетов Республики Таджикистан.**

**7.4. Отчет об исполнении государственного бюджета Республики Таджикистан.**

**7.1. 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 описи** 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.

**7.2. 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.

**7.3. 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.

**7.4. 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.

**ЛИТЕРАТУРА**

1. Послание Лидера нации, Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан. - Душанбе: «Шарки озод», 2016, 2017, 2021.
2. Ӯрок Алимардонов “Финансы (Учебное пособии )” Душанбе: ЧДММ “Азия принт” 2014 – 291 стр.
3. Деньги. Кредит. Банки. / Под ред. Жукова Е.Ф. - М.: ЮНИТИ, 2006
4. Лапуста М.Г. Мазурина Т.Ю. Скамай Л.Г. Финансы организаций (предприятий) – М.: Инфра-М 2009.
5. Ковалева А.М. Финансы: Учеб. пособие. Учеб. пособие для вузов. Изд.5 М.: Финансы и статистика, 2007.
6. Международная финансовая система: Учеб. для вузов. Котелкин С.В. М.: Экономисть, 2004.
7. Нешитой А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2008. – 576с.
8. Поляк Г.Б.Финансы: Учебник для вузов. Изд.З, перераб. и доп. (Золотой фонд российских учебников)., ред. М.: Юнити-Дана, 200
9. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: учебное пособие для вузов. Ростов на Дону: «Феникс», 2003.

**Нормативно-правовые акты:**

**1.** Послание Лидера нации, Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан. - Душанбе: «Шарки озод», 2016, 2017, 2021.

2. Национальная Стратегия Развития Республики Таджикистан на период до 2030года. Душанбе. 2017.

3. Налоговый кодекс Республики Таджикистан. Душанбе.: Ирфон, 2012год 708С. (В редакции Законов РТ от 17.09.2012г. №901, от 28.12.2013г. №1045, от 28.12.2013г. №1046, от 18.03.2015г. №1188).

4. Среднесрочная Программа Государственных Расходов на 2017-2018г..Душанбе.2017год.

5. Среднесрочной программы развития Таджикистана на 2018-2025 годы. Душанбе 2018.

6. Классификация доходов и расходов бюджета РТ. Душанбе, 2005. Приказ министра финансов РТ от 28.12.04. №159, 2012

7. Закон РТ «О Государственном бюджете на 2020г.» Душанбе от 21 ноября 2020 года, № 1377 г.

8. Закон Республики Таджикистан «О Государственных финансах» 2011 год №77.

Вопросы для закрепления темы 7:

1. Что такое бюджетный процесс и каковы его этапы?

2. Кто является участниками бюджетного процесса в Республике Таджикистан?

3. На какой основе и каким органом разрабатывается проект государственного бюджета Республики Таджикистан?

4. Объясните содержание Среднесрочной программы государственных расходов.

5. Каковы причины бюджетного дефицита?

5. Каковы внутренние и внешние источники финансирования дефицита республиканского бюджета?

6. Социально-экономическая природа государственного бюджета. Государственный бюджет как экономическая категория.

7. Основные элементы государственного бюджета.

8. Задачи государственного бюджета в процессе финансовой системы.

9. Роль и значение государственного бюджета в обеспечении развития отраслей народного хозяйства.

10. Структура государственного бюджета Республики Таджикистан.

**Тесты по теме 7.**

1. Какой из этих принципов используется при формировании государственной бюджетной системы Республики Таджикистан?

а) полная независимость от бюджетов;

б) баланс бюджетов;

в) бюджетное самофинансирование;

г) тайна бюджета.

2. Субсидированная финансовая помощь – это:

а) бюджетных средств, предоставляемых в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан, а также физическим и юридическим лицам, при условии частичного финансирования целевых расходов.

б) бюджетных средств, предоставляемых в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан или юридическому лицу на безвозмездной или безвозмездной основе для осуществления отдельных целевых расходов;

в) бюджетные средства, предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан или юридическим и физическим лицам безвозмездно для осуществления отдельных целевых и текущих расходов.

г) бюджетные средства, безвозмездно предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан для покрытия текущих расходов.

3. Финансовая помощь (субсидия) – это:

а) бюджетные средства, безвозмездно предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан для покрытия текущих расходов.

б) бюджетные средства, безвозмездно предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан или юридическим и физическим лицам для осуществления текущих расходов.

в) бюджетные средства, предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан, а также физическим и юридическим лицам при условии частичного финансирования целевых расходов;

г) бюджетные средства, безвозмездно предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан, предприятиям и населению для покрытия капитальных затрат.

4. Субсидии:

а) бюджетные средства, безвозмездно предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан для покрытия текущих расходов.

б) бюджетные средства, безвозмездно предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан, предприятиям и населению для покрытия основных расходов.

в) бюджетные средства, предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан или юридическим и физическим лицам безвозмездно для осуществления текущих расходов.

г) бюджетные средства, предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан или юридическому лицу на безвозмездной или безвозмездной основе для осуществления отдельных целевых расходов.

5. Расходы государственного бюджета Республики Таджикистан на какие группы подразделяются в зависимости от их экономической значимости?

а) текущий и основной;

б) национальные и местные;

в) общие и отраслевые;

г) отраслевые и региональные.

6. Кто из этих субъектов является участником бюджетного процесса в Республике Таджикистан?

а) Национальный банк Таджикистана;

б) налоговые и таможенные органы;

в) органы денежно-кредитного и валютного регулирования;

г) коммерческие предприятия.

7. В какие сроки Министерство финансов Таджикистана должно представить в Правительство Республики Таджикистан проекты государственного бюджета, республиканского бюджета и бюджетов государственных целевых фондов на очередной финансовый год?

а) 1 октября;

б) 1 ноября;

в) 20 сентября;

г) 10 сентября.

8. Бюджет секвестра в:

а) пропорциональное сокращение расходов всех статей бюджета (на 15, 20, 40 и более процентов);

б) соответствующее увеличение доходов бюджета (на 2, 5, 8 и более процентов);

в) соответственно сокращение дефицита бюджета (на 5, 10, 15 и более процентов);

 г) пропорциональное сокращение расходов бюджета (на 5, 10, 15 и более процентов), за исключением защищенных статей;

9. Какой из перечисленных органов готовит внешнее заключение на отчет об исполнении государственного бюджета?

а) Министерство финансов Таджикистана;

б) Национальный банк Таджикистана;

в) налоговые органы;

г) органы государственного финансового контроля.

10. Чему равно превышение расходов бюджета над доходами?

а) бюджетная сбалансированность (равенство);

б) профицит бюджета;

в) дефицит бюджета;

г) секвестр будет.

Решение задач по теме 7.

Задача 1.

Используйте формулу собственного и чистого оборотного капитала, чтобы найти собственный и чистый оборотный капитал предприятия.

Выпущено: Оборотный капитал - 2 000 000 сомони;

Основные средства - 9 000 000 сомони;

Текущие обязательства - 1 000 000 сомони;

Долгосрочная задолженность - 2 400 000 сомони.

Решение:

Капитал = Активы - Обязательства

Активы = 2 000 000 + 9 000 000 = 11 000 000 сомони;

Обязательства = 1 000 000 + 2 400 000 = 3 400 000 сомони;

Собственный капитал = 11 000 000 - 3 400 000 = 7 600 000 сомони.

Чистый оборотный капитал = Оборотный капитал - Текущие обязательства

Чистый оборотный капитал = 2 000 000 - 1 000 000 = 1 000 000 сомони

**ТЕМА 8. ДОХОДЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА**

**8.1. Классификация доходов государственного бюджета.**

**8.2. Структура доходов государственного бюджета Республики Таджикистан на 2021 г.**

**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:**

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.

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;

 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 на 2021 г.**

Общий объём Государственного бюджета Республики Таджикистан на 2022 год за счет всех источников финансирования в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_ тыс. сомони, в том числе:

- доходы Государственного бюджета Республики Таджикистан за счет налоговых, неналоговых поступлений и грантов - \_\_\_\_\_\_\_\_\_ тыс. сомони из них:

**Таблица 7.1.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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 2021 год по доходам в сумме составляет 5541108 тыс. сомони.

**Таблица 7.2.**

**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 7.3.**

|  |
| --- |
| В 2021 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 7.4.**

|  |  |
| --- | --- |
| **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.

**ЛИТЕРАТУРА**

1. Послание Лидера нации, Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан. - Душанбе: «Шарки озод», 2016, 2017, 2021.
2. Урок Алимардонов “Финансы (Учебное пособии )” Душанбе: ЧДММ “Азия принт” 2014 – 291 стр.
3. Деньги. Кредит. Банки. / Под ред. Жукова Е.Ф. - М.: ЮНИТИ, 2006
4. Лапуста М.Г. Мазурина Т.Ю. Скамай Л.Г. Финансы организаций (предприятий) – М.: Инфра-М 2009.
5. Ковалева А.М. Финансы: Учеб. пособие. Учеб. пособие для вузов. Изд.5 М.: Финансы и статистика, 2007.
6. Международная финансовая система: Учеб. для вузов. Котелкин С.В. М.: Экономисть, 2004.
7. Нешитой А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2008. – 576с.
8. Поляк Г.Б.Финансы: Учебник для вузов. Изд.З, перераб. и доп. (Золотой фонд российских учебников)., ред. М.: Юнити-Дана, 200
9. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: учебное пособие для вузов. Ростов на Дону: «Феникс», 2003.

**Нормативно-правовые акты:**

**1.** Послание Лидера нации, Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан. - Душанбе: «Шарки озод», 2016, 2017, 2021.

2. Национальная Стратегия Развития Республики Таджикистан на период до 2030года. Душанбе. 2017.

3. Налоговый кодекс Республики Таджикистан. Душанбе.: Ирфон, 2012год 708С. (В редакции Законов РТ от 17.09.2012г. №901, от 28.12.2013г. №1045, от 28.12.2013г. №1046, от 18.03.2015г. №1188).

4. Среднесрочная Программа Государственных Расходов на 2017-2018г..Душанбе.2017год.

5. Среднесрочной программы развития Таджикистана на 2018-2025 годы. Душанбе 2018.

6. Классификация доходов и расходов бюджета РТ. Душанбе, 2005. Приказ министра финансов РТ от 28.12.04. №159, 2012

7. Закон РТ «О Государственном бюджете на 2020г.» Душанбе от 21 ноября 2020 года, № 1377 г.

8. Закон Республики Таджикистан «О Государственных финансах»2011год

№77.

Вопросы для закрепления темы 8.

1. Каковы источники доходов республиканского бюджета?

2. Назовите государственные налоги Республики Таджикистан.

3. Какие местные налоги в Республике Таджикистан?

4. Каковы неналоговые источники государственного бюджета?

5. Что такое доход республиканского бюджета из внебюджетных источников?

6. Назовите принципы организации государственной бюджетной системы Республики Таджикистан.

7. Что такое межбюджетные отношения?

8. Каковы принципы межбюджетных отношений?

9. Что такое грант?

10. Что такое субсидия?

**Тесты по теме 8.**

1. Налоги - это платежи характера....,

а) обязательные,

б) добровольные,

в) социальные,

г) налоговые.

2. Налоговая система Республики Таджикистан по налогам:

а) общегосударственные, б) общегосударственные и местные, в) неналоговые поступления, г) местные.

3. К налоговым доходам государственного бюджета относятся:

а) общегосударственные и местные налоги;

б) общегосударственные налоги, другие обязательные платежи, местные налоги;

в) общегосударственные налоги и другие обязательные платежи, перечень и ставки которых определяются законодательством Республики Таджикистан;

г) общегосударственные налоги, дотации, бюджетные кредиты.

4. Расходы государственного бюджета Республики Таджикистан на какие группы подразделяются в зависимости от их экономической значимости?

а) текущий и основной;

б) национальные и местные;

в) общие и отраслевые;

г) отраслевые и региональные.

5. Кто из этих субъектов является участником бюджетного процесса в Республике Таджикистан?

а) Национальный банк Таджикистана;

б) налоговые и таможенные органы;

в) органы денежно-кредитного и валютного регулирования;

г) коммерческие предприятия.

6. В какие сроки Министерство финансов Таджикистана должно представить в Правительство Республики Таджикистан проекты государственного бюджета, республиканского бюджета и бюджетов государственных целевых фондов на очередной финансовый год?

Решение вопроса по теме 8.

Задача 1.

Работнику в январе было выплачено 500 сомони. Сумма налога на прибыль рассчитывается следующим образом:

**Решение:** 500 сомони-1% = 5 сомони, здесь 5 сомони - сумма социального налога, определяемая из расчета 1 процент от общей суммы заработной платы; 495 сомони - является облагаемым источником для исчисления налога на прибыль; 495-140=355 вычитается, т.к. согласно НК РТ более 140 сомони исчисляется по ставке 13%, 355\*13=46,15 сомони. 140-50=90 в настоящее время согласно изменениям, в Налоговый кодекс от 14 ноября 2016 года №1367 с 90\*8=7,2 сомони. Всего сумма подоходного налога равна 53,35 сомони.

**ТЕМА 9. РАСХОДЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА**

**9.1. Классификация расходов государственного бюджета.**

**9.2. Бюджетный кредит, субсидии, субвенции, инвестиции.**

**9.3. Структура расходов государственного бюджета Республики Таджикистан на 2021 г.**

**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 на 2021 г.**

Расходы государственного бюджета на 2021 г. предусмотрены по разделам и подразделам функциональной классификации расхо­дов государственного бюджета в следующих суммах:

Общий объём расходов Государственного бюджета Республики Таджикистан на 2021 год утвержден в сумме 12268071 тыс. сомони, в том числе на финансирование сфер указанных в таблице 8.1.

 **Таблица 8.1.**

**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 2021 год по функциональному типу распределения в следующих размерах:

**Таблица 8.2**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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 2021 году расходы министерств, ведомств, организаций за счет республиканского бюджета по экономической классификации осуществляются в следующих размерах:

**Таблица 8.3**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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 8.4**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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 2021 года возвращаются в республиканский бюджет.

**ЛИТЕРАТУРА**

1. Послание Лидера нации, Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан. - Душанбе: «Шарки озод», 2016, 2017, 2021.
2. Урок Алимардонов “Финансы (Учебное пособии )” Душанбе: ЧДММ “Азия принт” 2014 – 291 стр.
3. Деньги. Кредит. Банки. / Под ред. Жукова Е.Ф. - М.: ЮНИТИ, 2006
4. Лапуста М.Г. Мазурина Т.Ю. Скамай Л.Г. Финансы организаций (предприятий) – М.: Инфра-М 2009.
5. Ковалева А.М. Финансы: Учеб. пособие. Учеб. пособие для вузов. Изд.5 М.: Финансы и статистика, 2007.
6. Международная финансовая система: Учеб. для вузов. Котелкин С.В. М.: Экономисть, 2004.
7. Нешитой А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2008. – 576с.
8. Поляк Г.Б.Финансы: Учебник для вузов. Изд.З, перераб. и доп. (Золотой фонд российских учебников)., ред. М.: Юнити-Дана, 200
9. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: учебное пособие для вузов. Ростов на Дону: «Феникс», 2003.

**Нормативно-правовые акты:**

**1.** Послание Лидера нации, Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан. - Душанбе: «Шарки озод», 2016, 2017, 2021.

2. Национальная Стратегия Развития Республики Таджикистан на период до 2030года. Душанбе. 2017.

3. Налоговый кодекс Республики Таджикистан. Душанбе.: Ирфон, 2012год 708С. (В редакции Законов РТ от 17.09.2012г. №901, от 28.12.2013г. №1045, от 28.12.2013г. №1046, от 18.03.2015г. №1188).

4. Среднесрочная Программа Государственных Расходов на 2017-2018г..Душанбе.2017год.

5. Среднесрочной программы развития Таджикистана на 2018-2025 годы. Душанбе 2018.

6. Классификация доходов и расходов бюджета РТ. Душанбе, 2005. Приказ министра финансов РТ от 28.12.04. №159, 2012

7. Закон РТ «О Государственном бюджете на 2020г.» Душанбе от 21 ноября 2020 года, № 1377 г.

8. Закон Республики Таджикистан «О Государственных финансах»2011год

№77.

Вопросы для закрепления темы 9.

1. На какой основе и какими органами разрабатывается проект государственного бюджета Республики Таджикистан?

2. Объясните содержание Среднесрочной программы государственных расходов.

3. Каковы причины бюджетного дефицита?

4. Каковы внутренние и внешние источники финансирования дефицита республиканского бюджета?

5. Какие существуют уровни бюджетной системы Республики Таджикистан?

6. Назовите принципы организации государственной бюджетной системы Республики Таджикистан.

7. Что такое межбюджетные отношения?

8. Каковы принципы межбюджетных отношений?

9. Что такое грант?

10. Что такое субсидия?

Тесты по теме 9.

1. Бюджет секвестра в:

а) пропорциональное сокращение расходов всех статей бюджета (на 15, 20, 40 и более процентов);

б) соответствующее увеличение доходов бюджета (на 2, 5, 8 и более процентов);

в) соответственно сокращение дефицита бюджета (на 5, 10, 15 и более процентов);

 г) пропорциональное сокращение расходов бюджета (на 5, 10, 15 и более процентов), за исключением защищенных статей;

2. Какой из перечисленных органов готовит внешнее заключение на отчет об исполнении государственного бюджета?

а) Министерство финансов Таджикистана;

б) Национальный банк Таджикистана;

в) налоговые органы;

г) органы государственного финансового контроля.

3. Чему равно превышение расходов бюджета над доходами?

а) бюджетная сбалансированность (равенство);

б) профицит бюджета;

в) дефицит бюджета;

г) секвестр будет.

4. Какой из этих принципов используется при формировании государственной бюджетной системы Республики Таджикистан?

а) полная независимость от бюджетов;

б) баланс бюджетов;

в) бюджетное самофинансирование;

г) тайна бюджета.

5. Гранты это:

а) бюджетных средств, предоставляемых в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан, а также физическим и юридическим лицам, при условии частичного финансирования целевых расходов.

б) бюджетных средств, предоставляемых в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан или юридическому лицу на безвозмездной или безвозмездной основе для осуществления отдельных целевых расходов;

в) бюджетные средства, предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан или юридическим и физическим лицам безвозмездно для осуществления отдельных целевых и текущих расходов.

г) бюджетные средства, безвозмездно предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан для покрытия текущих расходов.

6. Финансовая помощь (субсидия) – это:

а) бюджетные средства, безвозмездно предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан для покрытия текущих расходов.

б) бюджетные средства, безвозмездно предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан или юридическим и физическим лицам для осуществления текущих расходов.

в) бюджетные средства, предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан, а также физическим и юридическим лицам при условии частичного финансирования целевых расходов;

г) бюджетные средства, безвозмездно предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан, предприятиям и населению для покрытия капитальных затрат.

7. Субсидии:

а) бюджетные средства, безвозмездно предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан для покрытия текущих расходов.

б) бюджетные средства, безвозмездно предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан, предприятиям и населению для покрытия основных расходов.

в) бюджетные средства, предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан или юридическим и физическим лицам безвозмездно для осуществления текущих расходов.

г) бюджетные средства, предоставляемые в бюджет другого уровня бюджетной системы Республики Таджикистан или юридическому лицу на безвозмездной или безвозмездной основе для осуществления отдельных целевых расходов.

8. К налоговым доходам государственного бюджета относятся:

а) общегосударственные и местные налоги;

б) общегосударственные налоги, другие обязательные платежи, местные налоги;

в) общегосударственные налоги и другие обязательные платежи, перечень и ставки которых определяются законодательством Республики Таджикистан;

г) общегосударственные налоги, дотации, бюджетные кредиты.

9. Расходы государственного бюджета Республики Таджикистан на какие группы подразделяются в зависимости от их экономической значимости?

а) текущий и основной;

б) национальные и местные;

в) общие и отраслевые;

г) отраслевые и региональные.

10. Кто из этих субъектов является участником бюджетного процесса в Республике Таджикистан?

а) Национальный банк Таджикистана;

б) налоговые и таможенные органы;

в) органы денежно-кредитного и валютного регулирования;

г) коммерческие предприятия.

Решите задачи по теме 9.

Задача 1.

Оборот коек рассчитывается на основе распределения дней использования и среднего количества дней пребывания пациента в больнице. Например, количество дней койко-дня составляет 294 дня в году, а среднее количество дней лечения — 14 дней. Рассчитайте оборот коек в год.

Решение: 294: 14 = 21 оборот в год.

Задача 2.

Переменные затраты предприятия составляют 1000 сомони на единицу продукции. Постоянные затраты составляют 400 000 сомони в год. Цена продажи единицы равна 1800 сомони. Определить объем продаж на единицу продукции, при котором предприятие начинает получать прибыль (точка безубыточности).

Решение: Оставив данные, приведенные в формуле (21), найти объем продаж в единицах, при котором предприятие начинает получать прибыль (точка безубыточности).

1800∙У = 400 000 + 1000∙У;

1800∙У - 1000∙У = 400 000;

800 ∙ У = 400 000;

Y = (400 000) / 800 = 500 единиц

**ТЕМА 10. МЕСТНЫЕ ФИНАНСЫ**

**10.1. Роль и значение местных финансов и регионов в развитие экономики регионов и местных органов.**

**10.2. Источники доходы местных органов власти.**

**10.3. Местные бюджеты – финансовая основа местного самоуправления.**

**10.4. Балансирование местных бюджетов.**

Роль и значение местных финансов и регионов в развитие экономики регионов и местных органов. Основные источники доходов местных бюджетов в федеративных странах, бюджетов федеративных зарубежных государствах. Местные финансы (местные бюджеты) РТ, основы их законодательства. Состав собственных доходов поступающие в местные бюджеты. Расходы регионов и местных бюджетов. Целевые внебюджетные фонды регионов и местных органов, управление фондами. Совместное планирование финансов регионов и местных органов. Финансовое обеспечение целевых расходов регионов. Причины возникновения бюджетного дефицита местных бюджетов.

**10.1. Роль и значение местных финансов и регионов в развитие экономики регионов и местных органов.**

Функционирование местных финансов связано с обеспечением необходимыми финансовыми ресурсами местных Хукуматов и [органов местного самоуправления](http://www.pandia.ru/text/category/organi_mestnogo_samoupravleniya/)

Целью финансовой деятельности местных органов власти есть удовлетворение общественных интересов и потребностей и содействия [социально-экономическому развитию](http://www.pandia.ru/text/category/sotcialmzno_yekonomicheskoe_razvitie/) региона. Наличие задач и функций, которые возлагаются на местные органы власти, является объективной причиной необходимости финансов для этих органов власти. Если причиной функционирования финансов вообще есть появление государства и товарно-денежных отношений, то причиной возникновения местных финансов есть наличие территориальных сообществ, обособление функций и задач, которые полагаются на эти органы власти.

Формирование местных органов власти и их финансов в разных странах происходило в конце XVIII – в начале XI ст. Научное определение местных финансов как совокупности теоретических положений и определенной суммы знаний и умений окончательно сформировалось в конце XI ст. В современных правовых государствах мира местные органы власти входят в общую систему государственного управления, их компетенция определяется центральной властью. Прослеживается также тенденция относительно возрастания государственных функций, которые передаются местным органам власти. Задачи и функции местных органов власти могут быть разделены на две основных группы:

 задачи и функции, которые вообще переданы местным органам власти и они являются их неотъемлемой собственной компетенцией;

составление и рассмотрение утверждение и исполнение местных бюджетов.

В большинстве стран к компетенции местного самоуправления принадлежит начальное и [среднее образование](http://www.pandia.ru/text/category/srednee_obrazovanie/), здравоохранение, [ветеринарная](http://www.pandia.ru/text/category/veterinariya/) помощь, благоустройство, уход за бедными и сиротами, жилищно-коммунальное хозяйство, жилищное строительство, [водоснабжение](http://www.pandia.ru/text/category/vodosnabzhenie_i_kanalizatciya/), тепловое хозяйство, городские электрические сети, экономическая инфраструктура, трудоустройство [безработных](http://www.pandia.ru/text/category/bezrabotitca/), переподготовка кадров с целью трудоустройства, ритуальные услуги, собирание и [утилизация мусора](http://www.pandia.ru/text/category/vivoz_i_pererabotka_musora/), экологические проблемы, организация [землепользования](http://www.pandia.ru/text/category/zemlepolmzzovanie/) и т. п..

Соответственно объемам полномочий местного самоуправления строится и система местных финансов, то есть определяется их величина в общегосударственных показателях, и прежде всего в валовом внутреннем продукте государства. Ныне через местные финансы перераспределяются значительные финансовые ресурсы. К Европейским странам с высочайшими показателями муниципальных затрат в ВВП принадлежат: Швеция – 25,5 %, Дания – 19,9 %, Норвегия – 18,9 %, Венгрия – 19 %, Финляндия – 18 %, Литва -13,1 %. Свыше 10 % ВВП перераспределяются через муниципальные затраты в Австрии, Латвии, Великобритании, Швейцарии. Около 10 % – в Болгарии, Чехии, Германии, Люксембурге. Есть страны, где часть муниципальных затрат в ВВП очень низкая. На Кипре она составляет 1,4 %, в Греции – 3,33 %, Румынии – 3,5 %, Турции – 2,41 %, в Португалии – 4,6 %. Показатели, которые характеризуют уровень муниципальных затрат в совокупных государственных затратах, также очень разнообразные. Высочайшие они в Норвегии – 60 %, в Литве – 58,8 %, в Венгрии – 53,7 %, в Швеции –36 %, в Дании – 31,28 %. Наиболее низкие показатели на Кипре – 4,1%, в Греции – 5,6 %, в Португалии – 9,7 %. В Украине часть расходов местных бюджетов в сводном бюджете в 2000 г. составляла 31%.

Приведенные данные еще раз подтверждают, что местные финансы являются важным звеном финансовой системы государства.

По своей экономической сущности местные финансы – это система формирования, распределения и использования финансовых ресурсов для обеспечения местными органами власти соответствующих им функций и задач. В состав местных финансовых ресурсов включают: финансовые ресурсы местных органов власти (местный бюджет и целевые фонды); финансовые ресурсы предприятий коммунальной формы собственности.

За счет местных бюджетов финансируется 82 % расходов на социальную защиту населения и 72 % затрат на социально-культурные мероприятия. Основная часть бюджетных ресурсов местных органов самоуправления сконцентрирована на уровне районов, сел, поселков. Целевые фонды используются на определенные мероприятия, предусмотренные [планом социально-экономического развития](http://www.pandia.ru/text/category/plani_sotcialmznogo_razvitiya/) данной территории.

Предприятия [коммунального хозяйства](http://www.pandia.ru/text/category/kommunalmznoe_hozyajstvo/) имеют свыше 20 направлений деятельности, среди которых:  жилое хозяйство; транспорт (автобусные парки, трамвайные и троллейбусные депо, метрополитен, фуникулер); коммунальная энергетика (электрические, газовые и тепловые сети); коммунальное обслуживание (отель и т. п.);

Организационно предприятия и учреждения социально-культурной сферы коммунальной формы собственности можно разделить на три группы: те, которые полностью находятся на бюджетном финансировании; предприятия, которые частично финансируются за счет местных бюджетов, и предприятия, которые функционируют по принципу самоокупаемости.

Таким образом, можно определить, что материальной основой местных финансов есть централизованные и децентрализованные финансовые ресурсы, которые формируются в фондовой и нефондовой форме.

Главными финансовыми фондами местных органов власти есть: местные бюджеты, резервные и целевые фонды, фонды денежных ресурсов коммунальных предприятий. Ресурсы, которые привлекаются местными органами власти в виде банковских кредитов, от размещения местных займов и некоторые другие, как правило, находятся в нефондовой форме.

Финансы местных органов власти, как система, включают несколько основных взаимосвязанных структурных элементов. Это расходы, доходы, институты системы, субъекты и объекты системы и отношения между субъектами системы, между системой и другими органами финансовой системы государства.

Главным элементом местных финансов есть расходы, поскольку они отображают функции и задачи, которые соответствуют местной власти. Расходы местных органов власти в зависимости от их задач в большинстве стран делятся на несколько функциональных видов. Прежде всего, законодательство выделяет так называемые обязательные расходы. Это –расходы, направленные на выполнение обязательных задач, которые соответствуют всем органам местной власти с целью обеспечения определенных стандартов услуг в масштабах всей страны. К обязательным расходам принадлежат также расходы местных органов власти, связанные с их долговыми обязательствами по кредитам и займам. В структуре расходов местных органов власти выделяются также расходы для реализации делегированных центральной властью задач.

Кроме функционального деления, есть деление расходов соответственно их экономическому назначению. В связи с этим законодательство большинства стран выделяет две больших группы расходов. Эти так называемые текущие, или административные расходы, и капитальные, или инвестиционные, расходы.

Доходы местных органов власти могут быть классифицированы по их источникам и по экономической природе.

**10.2.По источникам доходы местных органов власти делятся на:**

**налоговые доходы;** неналоговые доходы (платежи, доходы от имущества, которые принадлежат местной власти, и от хозяйственной деятельности предприятий коммунальной формы собственности, привлеченные местными органами власти на рынке ссудного капитала);

Структура доходов по их источникам в каждой стране имеет свои особенности. По экономической природе доходы местных органов власти делятся на собственные доходы и закрепленные доходы (переданные местной власти). Собственные доходы – это доходы, которые мобилизуются местной властью самостоятельно на основе собственных решений и за счет источников, определенных местным органом власти. К собственным доходам принадлежат местные налоги , налог на недвижимое имущество и налог с владельцев транспортных средств, а также плата за лицензии на проведение определенных видов хозяйственной деятельности и сертификаты, которые выдаются исполнительными органами соответствующих советов; плата за государственную регистрацию субъектов предпринимательской деятельности; плата за торговый патент на осуществление некоторых видов предпринимательской деятельности;  поступление административных штрафов; упрощенный налог с субъектов предпринимательской деятельности в части, которая принадлежит соответствующим

Исполнительные органы местного самоуправления могут также получать краткосрочные (на срок до трех месяцев) ссуды в финансово-кредитных учреждениях с погашением в границах текущего бюджетного периода. Еще одной из форм возникновения обязательств есть предоставление органами местного самоуправления гарантий под займы коммерческих банков. В случае несвоевременного погашения кредитов бюджетная гарантия вступает в силу.

С расходами, доходами и способами формирования доходов тесно связано функционирование определенных финансовых институтов. Под институтами в системе местных финансов следует понимать совокупность организационных структур, которые обеспечивают функционирование местных органов власти. В системе местных финансов появились и развиваются такие институты, как самостоятельный местный бюджет, внебюджетные, валютные и целевые фонды, коммунальная собственность, местные налоги и сборы, кредит, текущие расходы, текущий бюджет и др.

В других странах главными субъектами финансовых отношений в сфере местных финансов есть муниципалитеты, коммуны, регионы, департаменты, провинции, области, округа и прочие административно-территориальные образования.

Объектами местных финансов есть финансовые ресурсы, которые мобилизуются, распределяются и используются местными органами власти для выполнения возложенных на них функций и задач.

Важной с точки зрения методологии есть структуризация местных финансовых ресурсов, которая дает возможность не только показать совокупность финансовых отношений, которые характеризуют экономическую сущность местных финансов, но и обнаружить характер взаимосвязей между элементами системы. Это, в свою очередь, дает возможность произвести и количественный, и качественный анализ местных финансовых ресурсов. Большую роль в удовлетворении социальных интересов и потребностей сыграют финансовые ресурсы предприятий, банков и других финансово-кредитных учреждений, финансовые ресурсы предприятий разных форм собственности, которые используются ими на финансирование социально-культурных и жилищно-коммунальных объектов.

Удовлетворению социальных интересов и потребностей оказывают влияние также финансовые ресурсы общественных организаций и учреждений: спортивных обществ, партий, профсоюзов, благотворительных фондов и т. п..

**10.3. Местные бюджеты – финансовая основа местного самоуправления**

Определяющим звеном местных финансов есть местные бюджеты. В них сосредоточенно свыше 80 % всех финансовых ресурсов, которые находятся в распоряжении местного самоуправления.

Сущность местных бюджетов необходимо рассматривать в двух аспектах. Во-первых, как организационную форму мобилизации части финансовых ресурсов находящихся в распоряжении местных органов самоуправления. Во-вторых, как систему финансовых отношений, которая складывается между местным и государственным бюджетами, а также внутри местных бюджетов.

Как организационная форма мобилизации доходов и осуществления затрат местными органами самоуправления ***местные бюджеты*** – это балансовые расчеты, которые отвечают требованиям составления балансов, то есть они имеют доходную и затратную части, принципы сбалансированности и т. п.. Поэтому можно утверждать, что местные бюджеты – это балансовые расчеты доходов и затрат, которые мобилизуются и расходуются на соответствующей территории.

Вместе с тем местные бюджеты следует рассматривать как важную финансовую категорию, основу которой составляет система финансовых отношений, а именно:

-отношения между органами, местного самоуправления и хозяйственными структурами, которые функционируют на данной территории;

-отношения между местной властью и населением данной территории, которые складываются при мобилизации и расходовании средств местных бюджетов;

- отношения между органами местной власти разных уровней при перераспределении финансовых ресурсов;

-отношения между местными бюджетами и государственным бюджетом.

Сегодня ведутся значительные научные и практические дискуссии вокруг вопросов укрепления финансовой независимости местных бюджетов, научного обоснования концепции размежевания доходов и затрат разных звеньев бюджетной системы, взаимоотношений между местными бюджетами и государственным бюджетом. Все эти вопросы в той или другой мере нашли свое отображение в Бюджетном кодексе. Тем не менее реформирование бюджетной системы зависит от того, какой уровень самостоятельности и независимости будет предоставлен местным Хукуматам. Самостоятельность местных Хукуматов должна иметь в своей основе законодательно закрепленный размер доходов, которые поступают в местные бюджеты в зависимости от объема создаваемых и используемых финансовых ресурсов на определенной территории.

Доходы местных бюджетов формируются за счет местных налогов и неналоговых доходов, поступлений из бюджетов высшего уровня. Соотношение между этими источниками зависит от функций, которые даны региональным органам управления, от потенциальных возможностей получения ними местных налогов, а также от возможностей вышестоящих органов власти оказывать финансовую поддержку территориям.

Налоги являются главным источником местных бюджетов. В свою очередь все налоги, которые поступают в местные бюджеты, разделяют на две группы: местные налоги и поступление из бюджетов высшего уровня.

Местные налоги и сборы – обязательные платежи, которые устанавливаются сельскими, поселковыми, городскими советами согласно законодательству, действуют в границах соответствующих административно-территориальных единиц и зачисляются в бюджеты.

Эффективное использование института местных налогов и сборов является важным способом укрепления всей финансовой системы государства.

Важнейшими на местном уровне есть налоги на недвижимое имущество юридических и физических лиц и на землю. Так в Ирландии, Голландии, Великобритании и США от 70 до 100 процентов доходов местных бюджетов составляют налоги на имущество. Остальные доходы местных бюджетов в этих странах выступают в форме косвенных налогов на товары и услуги.

В США налог на имущество составляет около 12 % всех общегосударственных налоговых доходов и 75 % местных налоговых поступлений. Плательщиками являются юридические и физические лица. Объекты налогообложения определяются законодательством отдельных штатов. Все имущество делится на такие категории:недвижимое имущество (земля, здания);реальное (материальное) личное имущество (оснащение, машины, урожай, стадо, собственность домохозяйства);нематериальные активы (акции, долговые обязательства, деньги);объекты коммунальных и других предприятий, объекты железных дорог.

В Бельгии, Дании, Германии, Италии, Норвегии от 70 до 90 процентов всех доходов местных бюджетов формируется в форме налога на прибыль предпринимательских структур и на доход физических лиц. Как правило, в большинстве этих стран наряду с общегосударственными налогами на прибыль предприятий существуют аналогичные местные налоги или устанавливаются местные надбавки к этому налогу. Подобная ситуация имеет место относительно налога на доходы физических лиц. Остаток доходов местных бюджетов в этих странах, составляют налоги на имущество и косвенные налоги на товары и услуги.

В отдельности можно выделить Францию, где до 35 процентов доходов местных бюджетов составляют налоги на имущество, до 20 – налоги на прибыль предпринимательских структур и доходы физических лиц, свыше 10 процентов – косвенные налоги на товары и услуги, а почти 35 процентов –другие виды местных налогов.

Во многих странах довольно распространенными являются налоги на занятие торговлей, на собак, на развлечения, на зрелища, на владение транспортными средствами, на торговлю спиртными напитками, на выдачу лицензий на наследство, на подарки, на лиц, которые владеют двумя квартирами, на охоту и рыболовство, на открытие отелей, на уборку улиц и ликвидацию продуктовых отходов, на рекламу и т. п..

Система местных налогов и сборов довольно разветвленная. В Бельгии, например, внедрено 100 местных налогов и сборов, в Италии – 70, в Франции –свыше 50. Вместе с тем в отдельных странах применяются лишь несколько местных налогов, но эти страны составляют исключение.

Особенностью местных налогов и сборов большинства развитых стран есть также их регрессивность, то есть частица местных налогов и сборов уменьшается относительно совокупного размера доходов, если доходы возрастают. В то же время часть стран относительно главных местных налогов применяют прогрессивные ставки налогообложения. Это характерно, например, для Финляндии, Норвегии, Испании, Швеции, Швейцарии при налогообложении личного имущества граждан.

Местные налоги используются на всех уровнях местного самоуправления. Во Франции это коммуны, департаменты и регионы. Кроме местных зачисляются также налоги, которые применяются в федеративных государствах субъектами федерации. В Германии это - земли, в США – штаты. То есть каждый уровень власти в большинства развитых стран имеет свою [налоговую систему](http://www.pandia.ru/text/category/nalogovaya_sistema/).

В некоторых странах, прежде всего в Канаде, вопрос финансового обеспечения местных органов власти решаются с помощью грантов. Центральные органы власти предоставляют средства для возмещения полностью или частично затрат на определенные виды услуг. Гранты, как правило, предоставляются на услуги государственного значения (образование, охрана, здоровье и др.), а также для выравнивания экономического развития отдельных территорий. Для расчета размера гранта на того или другого вида услуг устанавливаются формулы расчета затрат, которые, включают целый ряд ограничений и факторов. В большинстве стран органы центральной власти предоставляют гранты непосредственно базовым органам местного самоуправления.

Местные налоги и сборы обеспечивают значительные поступления в местные бюджеты, обеспечивая реальную финансовую автономию органов местного самоуправления и местных органов государственной власти.

**10.4. Балансирование местных бюджетов**

Состояние формирования и использования местных бюджетов существенным образом зависит от решения проблем сбалансированности бюджетов.

 Причем трансфертные платежи предоставляются территориям с четко определенными направлениями их расходования, которое будет обеспечивать целевое использование средств.

*Вторая часть* сбалансирования бюджетов касается расходной части. Очень важным при сбалансировании расходов местных бюджетов есть учет структурных расходов территорий.

Главнейшей характеристикой должна стать абсолютная прозрачность системы сбалансирование, то есть каждый человек при желании будет в возможности проверить направления расходования средств, которые изымались из доходов бюджета с целью перераспределения.

Решение проблем сбалансирование бюджетов возможно лишь при четком согласовании правительственных функций с разными уровнями исполнительной власти и определении экономических основ процессов перераспределения относительно выравнивания финансовых возможностей территорий.

Одной из главных целей государственной региональной финансовой политики относительно сближения уровней социально-экономического развития территорий есть преодоление вертикальных и горизонтальных дисбалансов и финансовое выравнивание.

Новые механизмы межбюджетных отношений предусматривают постепенное выравнивание обеспеченности административно-территориальных единиц бюджетными средствами при одновременном создании стимулов для местных органов власти к рационализации показателей местных бюджетов и наращивания их доходной базы.

**ЛИТЕРАТУРА**

1. Урок Алимардонов “Финансы (Учебное пособии )” Душанбе: ЧДММ “Азия принт” 2014 – 291 стр.
2. Деньги. Кредит. Банки. / Под ред. Жукова Е.Ф. - М.: ЮНИТИ, 2006
3. Лапуста М.Г. Мазурина Т.Ю. Скамай Л.Г. Финансы организаций (предприятий) – М.: Инфра-М 2009.
4. Ковалева А.М. Финансы: Учеб. пособие. Учеб. пособие для вузов. Изд.5 М.: Финансы и статистика, 2007.
5. Международная финансовая система: Учеб. для вузов. Котелкин С.В. М.: Экономисть, 2004.
6. Нешитой А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2008. – 576с.
7. Поляк Г.Б.Финансы: Учебник для вузов. Изд.З, перераб. и доп. (Золотой фонд российских учебников)., ред. М.: Юнити-Дана, 200
8. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: учебное пособие для вузов. Ростов на Дону: «Феникс», 2003.

**Нормативно-правовые акты:**

**1.** Послание Лидера нации, Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан. - Душанбе: «Шарки озод», 2016, 2017

2. Национальная Стратегия Развития Республики Таджикистан на период до 2030года. Душанбе. 2017.

3. Налоговый кодекс Республики Таджикистан. Душанбе.: Ирфон, 2012год 708С. (В редакции Законов РТ от 17.09.2012г. №901, от 28.12.2013г. №1045, от 28.12.2013г. №1046, от 18.03.2015г. №1188).

4. Среднесрочная Программа Государственных Расходов на 2017-2018г..Душанбе.2017год.

5. Среднесрочной программы развития Таджикистана на 2018-2025 годы. Душанбе 2018.

6. Классификация доходов и расходов бюджета РТ. Душанбе, 2005. Приказ министра финансов РТ от 28.12.04. №159, 2012

7. Закон РТ «О Государственном бюджете на 2020г.» Душанбе от 21 ноября 2020 года, № 1377 г.

8. Закон Республики Таджикистан «О Государственных финансах» 2011 год №77.

Вопросы для закрепления темы 10.

1. Местные финансы?

2. Что такое субсидия?

3. Что такое субвенсия?

4. Что такое дотация?

5. Что такое межбюджетные отношения?

6. Нормативно-правовые акты об отношениях между бюджетом?

Решение задачы:

Задача 1

У инвестора есть 60 тысяч сомони. Через 3 года он намерен заработать 72 000 сомони. Найдите наименьшую процентную ставку при использовании сложной процентной ставки.

Решение: Используя формулу, определить значение процентной ставки:

 i = √ (n & S / P) - 1 = ∛ (72000/60000) - 1 = ∛1,2- 1 = 1,064 - 1 =

= 0,064 или 6,4% годовых.

Задача 2.

Через некоторое время сумма вклада в банке равняется 15 000 сомони, при этом расчет использования сложных процентов по ставке 12% годовых достигает 20 000.

Решение: Используя формулу, определяем значение n:

 n = lg⁡ 〖S / P〗 / (lg (1 + i)) = lg⁡ 〖20000/15000〗 / (lg (1 + 0,12)) = (lg (1,33)) / (lg (1,12)) = 0,123852 / 0,049218 = 2,5 года.

ЗАДАЧА 3

Уставный фонд акционерного общества составляет 5 млн. грн. сомони, из которых 3 000 являются привилегированными акциями с процентной ставкой 5%, а остальные являются обыкновенными акциями. Сумма прибыли, полученной компанией за год, равна 35900 сомони. Определите размер доли для каждой доли.

**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).

**ЛИТЕРАТУРА**

1. Ковалева А.М. Финансы: Учеб. пособие. Учеб. пособие для вузов. Изд.5 М.: Финансы и статистика, 2007.
2. Деньги. Кредит. Банки. / Под ред. Жукова Е.Ф. - М.: ЮНИТИ, 2006
3. Лапуста М.Г. Мазурина Т.Ю. Скамай Л.Г. Финансы организаций
4. Послание Лидера нации, Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан. - Душанбе: «Шарки озод», 2016, 2017, 2021.
5. Урок Алимардонов “Финансы (Учебное пособии )” Душанбе: ЧДММ “Азия принт” 2014 – 291 стр. (предприятий) – М.: Инфра-М 2009.
6. Международная финансовая система: Учеб. для вузов. Котелкин С.В. М.: Экономисть, 2004.
7. Нешитой А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2008. – 576с.
8. Поляк Г.Б.Финансы: Учебник для вузов. Изд.З, перераб. и доп. (Золотой фонд российских учебников)., ред. М.: Юнити-Дана, 200
9. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: учебное пособие для вузов. Ростов на Дону: «Феникс», 2003.

**Нормативно-правовые акты:**

**1.** Послание Лидера нации, Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан. - Душанбе: «Шарки озод», 2016, 2017, 2021.

2. Национальная Стратегия Развития Республики Таджикистан на период до 2030года. Душанбе. 2017.

3. Налоговый кодекс Республики Таджикистан. Душанбе.: Ирфон, 2012год 708С. (В редакции Законов РТ от 17.09.2012г. №901, от 28.12.2013г. №1045, от 28.12.2013г. №1046, от 18.03.2015г. №1188).

4. Среднесрочная Программа Государственных Расходов на 2017-2018г..Душанбе.2017год.

5. Среднесрочной программы развития Таджикистана на 2018-2025 годы. Душанбе 2018.

6. Классификация доходов и расходов бюджета РТ. Душанбе, 2005. Приказ министра финансов РТ от 28.12.04. №159, 2012

7. Закон РТ «О Государственном бюджете на 2020г.» Душанбе от 21 ноября 2020 года, № 1377 г.

8. Закон Республики Таджикистан «О Государственных финансах» 2011 год №77.

Решение задач:

Задача 1

Работнику в мае было выплачено 1250 сомони. Рассчитайте социальный налог, удерживаемый с заработной платы работника.

Решение:

В соответствии с Налоговым кодексом Республики Таджикистан ставка социального налога для физических лиц установлена ​​в размере 1% от заработной платы.

1250 \* 0,01 = 12,5 сомони

Ответ: Социальный налог, удерживаемый с заработной платы работника, составляет 12,5 сомони.

Задача 2

Компания предоставляет следующую заработную плату следующим сотрудникам:

- Самадов А.М. - 3020 сомони;

- Боболжонов П.В. - 4050 сомони;

- Вали М.А. - 1200 сомони;

- Раджабов Р.О. - 670 сомони;

- Косимова Н.С. - 4050 сомони;

- Г.Ганиева Р.К. - 1780 сомони;

- Абдуллоева МД - 1990 сомони.

Определить сумму социального налога, уплачиваемого одним работником каждый месяц, и сумму социального налога, подлежащую уплате предприятием.

**ТЕМА 12. СТРАХОВАНИЕ И СТРАХОВОЙ РЫНОК**

**12.1. Особенности финансовых отношений в сфере страхования**

Экономическая сущность и роль страхования в организации государственных финансов. Страхование- составная часть финансовой системы. Страховые организации в зарубежных странах, формы их образования. Активные и пассивные операции страховых организаций.

Страховые организации и система страхования в РТ. Актуарные расчеты и их роль в деятельности «Точиксугурта» (государственная страховая организация). Государственный страховой надзор и его роль в регулировании деятельности страховых организаций Таджикистана.

Перестрахование, его сущность и необходимость. Система и виды страховой деятельности в РТ. Экономическая эффективность страхования.

Определение экономически- эффективных обязательств деятельности страховых организаций республики. Пути совершенствования страховой деятельности в Республики Таджикистан.

**12.2.Страхование и страховой рынок**. **Особенности финансовых отношений в сфере страхования**

Страхование является самостоятельной сферой финансовой системы. Включая сферу страхования в финансовую систему, мы исходим из того, что экономическая категория страхования является составной частью финансов. Вместе с тем можно выделить существенные признаки, которые характеризуют специфичность страхования. Это:

1. Страхование связано только с перераспределительными отношениями, которые обусловлены наличием наступления внезапных, непредвиденных событий, то есть страховых случаев, которые наносят материальной или другой вред народному хозяйству и населению. В условиях рыночного хозяйства наряду с традиционным использованием возможностей страхования защиты от чрезвычайных явлений естественного характера (землетрясения, ураганы, наводнения и др.) и техногенных рисков (пожара, аварии, взрывы и т. п.), возрастает потребность у предпринимателей в страховом покрытии убытков, которые возникают в случае нарушения финансовых и кредитных обязательств, неплатежеспособности контрагентов, колебания валютных курсов и действия других экономических факторов, которые приводят к потерям прибылей и реальных доходов. Страховая защита жизни, здоровья, трудоспособности и материального благополучия населения также связаны с его экономическими интересами и реализуется с помощью страховых услуг.

2.При страховании имеет место солидарная ответственность нанесенного убытка ее участникам. Возникновение таких перераспределительных отношений обусловлено тем, что случайный характер причинения вреда несет материальные или другие потери, которые, как правило, охватывают не все хозяйства, не всю территорию данной страны или региона, а лишь их часть. Это создает условия для возмещения убытков с помощью солидарной ответственности потерь одних хозяйств, среди всех застрахованных хозяйств. При этом, чем больше круг участников страхование, тем меньшая часть в раскладке убытков приходится на каждого страхователя. Страхование становится наиболее эффективным методом возмещения убытков, если в нем принимает участие большое число страхователей. Та самим обеспечивается достаточная концентрация денежных средств в едином фонде, который называется страховой. Тогда становится возможным возмещение максимальных убытков при минимальных затратах каждого страхователя.

Распределение убытков обуславливает возвратность средств, мобилизованных в страховой фонд. Страховые платежи каждого страхователя, внесенные в страховой фонд, имеют только одно назначение - возмещение вероятной суммы вреда в определенном количестве на протяжении определенного периода. Поэтому вся сумма страховых платежей (без учета накладных затрат той организации, которая проводит страхование) возвращается в форме возмещения убытков на протяжении определенного временного периода на той же территории.

Перераспределительные отношения в страховании выходят за рамки календарного года. Распределение убытков происходит во времени, связанное со случайным характером возникновения чрезвычайных событий: несколько лет подряд чрезвычайных событий может и не быть, и точное время их наступления неизвестно. Это обстоятельство порождает необходимость резервирования в благоприятные годы части страховых платежей, которые поступили от страхования, для создания резервного фонда как источника возмещение чрезвычайных убытков в неблагоприятном году.

Приведенные особенности перераспределительных отношений, которые возникают во время страхования, делают возможным такое его определения:

Страхование как экономическая категория – это совокупность особых замкнутых перераспределительных отношений между его участниками для формирования целевого страхового фонда и его использования для возмещения убытков, причиненных из-за непредвиденных неблагоприятных обстоятельств, а также для предоставления материальной помощи гражданам в случае наступления определенных событий в их жизни.

Страхование является гарантом компенсации убытков, причиненных имущественным интересам государства, субъектов хозяйствования и населению. Оно в значительной мере освобождает бюджет от бремени затрат на возмещение убытков, которые имеют место вследствие разрушительных естественных катаклизмов, техногенных катастроф, эпидемий и других несчастных случаев, защищает предпринимателей от имущественных и коммерческих затрат, обеспечивает поддержку уровня жизнь граждан.

Предпринимательство и страхование неразрывно связаны. Наличие рыночных отношений обуславливает необходимость действий самостоятельных производителей на свой страх и риск, который усиливает значения страховых услуг. Для предпринимательства характерны новые современные высокоэффективные технологии, выпуск усовершенствованной и новой продукции, готовность рисковать на рынке, которая может вызвать убытки. Таким образом, у предпринимателей возникает страховой интерес.

Страхование является эффективным средством реализации социальной политики государства, осуществляя материальную защиту граждан путем выплаты пенсий и денежной помощи через систему государственного социального страхования.

Страхование – стабильный источник инвестиционных ресурсов государства. Вкладывая деньги страховых резервов (преимущественно по долгосрочным договорам личного страхования) в приоритетные области, государство способно решать глобальные экономические задачи. Страхование имеет стратегическое значение в развития национальной экономики.

Таким образом, страхование есть одновременно средством привлечения денежных ресурсов и способом возмещение убытков.

**12.3.Сущность страхования проявляется в его функциях**. Они дают возможность обнаружить особенности страхования как сферы финансовой системы. Страхованию присущи функции: ***рискованная, предупредитель-ная, накопительная и контрольная.***

Главной, определяющей есть рискованная функция, поскольку страховой риск есть вероятность убытков, непосредственно связанных с основным назначением страхования – предоставление денежной помощи пострадавшим хозяйствам или гражданам. Именно в рамках рискованной функции происходит перераспределение денежных средств, среди участников страхования в связи со следствиями страховых событий. Страхование выполняет также предупредительную функцию, связанную с использованием части страхового фонда на уменьшение следствий страхового риска. В страховании жизни страхование наиболее сближается кредитом при сохранении по договору страхования. Так страхование может иметь и накопительную функцию.

Контрольная функция страхования вытекает из указанных выше специфических функций и проявляется одновременно с ними в конкретных страховых отношениях в условиях страхования. В соответствии требованию контрольной функции осуществляется финансовый контроль за правильным проведением страховых операций.

Страховые отношения являются довольно разнообразными. Как правило, они являются дво - или трехсторонними. Двусторонние отношения складываются между страхователем и страхующимися, который вместе с тем есть и застрахованным.

В отдельных случаях в страховых отношениях может принимать участие несколько страхователей. Это обусловлено двумя формами страховых отношений: совместное страхование и перестрахование. Совместное страхование – это размещения одного риска частицами у нескольких страхователей. Обычно на каждую страховую сумму выдается отдельный полис. Перестрахование – это передачи договора страхование от одного страхователя к другому. В этих отношениях первый страхователь, принимая за страхование риски, часть ответственности за них передает другому страхователю (перестрахователю) на соответствующих условиях.

Страховые отношения включают:

-страховые платежи; выплату страхового возмещения; перестрахование; размещение временно свободных средств на финансовом рынке; получение доходов от размещения средств на финансовом рынке.

Страховые платежи – это перечисление средств страхователем застрахованному. Они могут осуществляться единовременно или поэтапно. Внесение страховых платежей осуществляется на основе страховых тарифов - размера платы за единицу страховой суммы. Страховой тариф (брутто) состоит из двух частей - нетто и нагрузка. Нетто отражает ту часть тарифа, которая предназначена для выплаты страхового возмещения. Она зависит от общих размеров страхового возмещения (определяется на основе статистических расчетов о количестве страховых событий и средней стоимости возмещения на одну событие) и количества страхователей, охваченных этим видом страхования. Нагрузка отражает затраты страхователя, связанные с проведением страхования и его прибылью.

Страховой тариф отражает цену страхования. Это основной фактор конкуренции на страховом рынке. Чем больше охвачено страхователей, тем меньшие затраты страхователя, тем меньше размер страхового тарифа и тем больше возможности для привлечения новых клиентов.

Страховое возмещение – это выплата страхователем застрахованному (или получатель) полной или частичной суммы убытков. Размер страхового возмещения зависит от двух факторов – страховой суммы и страхового убытка. Страховая сумма – это сумма, на которую застраховался объект страхования, или размер максимальной ответственности страхователя по договору в случае наступления страхового случая. Размеры страховой суммы определяются, с одной стороны, стоимостной оценкой объекта страхования, а с другой –возможностями и пожеланиями страхователя. Отношение страховой суммы к стоимостной оценке объекта страхования характеризует страховое обеспечение, которое не может превышать 100%. Страховой убыток представляет собой стоимостную оценку причиненных застрахованному потерь.

Установлены разные системы определения размера страхового возмещения. Основными являются методы полной и пропорциональной ответственности. В соответствии с полной ответственностью страхователя страховое возмещение выплачивается в размере причиненных убытков, но не больше страховой суммы. В соответствии с пропорциональной системой ответственность распределяется между страхователем и застрахованным в пропорции, которая отображает соотношение между страховой суммой и стоимостной оценкой объекта страхование. Например, если страховая сумма составляет половину стоимостной оценки объекта страхование, то застрахованному будет выплачено страховое возмещение в размере 50 % от суммы причиненных убытков.

Взаимоотношения с финансовым рынком характеризуют размещения на нем временно свободных средств страховых фондов и полученных от этого доходов. Полученные доходы распределяются на две части. Одна формирует доходы страховых компаний и составляет определенную часть их прибыли. Вторая часть направляется непосредственно на формирование страховых фондов. Она обеспечивает удешевление страхования для страхователей за счет использования их средств (страховых платежей) на финансовом рынке. Это важная составляющая рационального и эффективного использования финансовых ресурсов страны в целом.

Страховые отношения между субъектами страхования и денежные потоки регулируются соответствующими соглашениями между страхователем и застрахованным, которые имеют юридическую силу. Документ, который удостоверяет факт страхования, называется страховым полисом (свидетельством). Он выдается страхователем после уплаты страхового взноса (разового или первого). В страховом полисе указываются объект и вид страхования, сроки действия договора и страховые случаи.

Различают сроки "страховой случай" и "страховое событие". Страховой случай – это возможное событие, наступление которого может повлечь убытки.

Он характеризует определенный риск, от которого и осуществляется страхование. Страховое событие представляет собой событие, которое фактически настало. Оно должна быть официально зарегистрировано. То есть страховой случай – это возможное событие, а страховое событие - это та, что состоялось.

**12.4.Формы страховых фондов**

В практике хозяйствования страхование проявляется через формирование специальных целевых ресурсов, предназначенных для возмещения убытков –страховых фондов.

Создание страховых фондов, в свою очередь, может осуществляться в трех формах:

§  фонды самострахования;

§  централизованное страховое обеспечение;

§  коллективные страховые фонды.

Самострахование основывается на индивидуальной ответственности и состоит в том, что каждое юридическое и физическое лицо формирует собственные страховые (резервные) фонды за счет собственных доходов. Это дорогая и нерациональная форма. По этим причинам сфера самострахования ограниченная минимальными потребностями и выражается прежде всего в создании финансовых резервов субъектами хозяйствование и определяется резервированием средств физическими лицами. Более распространена эта форма в банковской сфере, где высшая степень риска и установлен довольно высокий уровень ответственности.

Централизованное страховое обеспечение основывается на государственной ответственности и предусматривает возмещение потерь за счет общегосударственных средств. При этом часть этих средств выделяется в отдельные фонды, например резервный фонд Кабинета Министров. Формируется он в размере до 1 % объема расходов общего фонда Государственного бюджета и входит в состав расходов государственного бюджета Украины. Порядок использования средств из резервного фонда бюджета определяется Кабинетом Министров Украины.

Главными направлениями расходования средств резервного фонда являются:

§  финансирование затрат, связанных с чрезвычайными ситуациями;

§  финансирование работ по ликвидации последствий стихийных явлений и аварий;

§  непредвиденные затраты, связанные с введением новых законов;

§  другие мероприятия, которые не могли быть предусмотренными во время утверждения государственного бюджета.

Одновременно установленное требование, в соответствии с которым средства резервного фонда Государственного бюджета Украины не могут использоваться на погашение долгов правительства и на увеличение сумм по статьям расходов, предусмотренных в государственном бюджете.

Итак, страховая ответственность государства ограничена чрезвычайными событиями, а страховая обеспеченность текущей деятельности юридических и физических лиц есть их прерогативой и не может быть полностью переведена на государство.

Самострахование и централизованное страховое обеспечение могут осуществляться в натуральной и денежной формах. К финансовой системе принадлежат страховые отношения в денежной форме.

Создание коллективных страховых фондов основывается на солидарной ответственности участников этих фондов. Суть отношений страхования состоит в том, что формирование страховых фондов осуществляется за счет взносов всех участников, а возмещение убытков из этих фондов проводится для тех, кто их испытал вследствие определенных событий и обстоятельств.

Коллективное страхование есть наиболее целесообразной, экономной, эффективной и рациональной формой создания страховых фондов. Сравнительно с самострахованием оно значительно более дешевое, поскольку основано на солидарной ответственности. Эти затраты юридических и физических лиц характеризуют их плату за снижение уровня риска финансовых потерь. Рациональная организация страхового дела означает его надежность и рациональность: с одной стороны, наличие централизованного средства обеспечивает высокие гарантии возмещения убытков, с другой — дает возможность эффективно использовать временно свободные средства на финансовом рынке.

**12.5. Организация страхования**

Организация страхового дела основывается на разделении на субъектов страхование, объектов страхования и форм страховых отношений.

Основными субъектами страхования выступают страхователь, страховальщик и застрахованный. Страхователь – юридическое лицо – страховая компания, которая действует на основании соответствующей лицензии, беря на себя обязательства относительно создания коллективного страхового фонда и выплаты из него страхового возмещения страхователю или третьему лицу, в чью пользу заключенный договор, при наступлении страхового случая. По методу финансовой деятельности страхователь является обычной предпринимательской структурой, которая действует на основе коммерческого расчета. В соответствии с предметом деятельности (финансовыми ресурсами) страхователь есть финансовым институтом.

Страховальщик – юридическое или физическое лицо, которое на основании соответствующего соглашения с страхователем платит страховые взносы в страховой фонд и получает право на возмещение убытков в случае наступления страхового случая.

Застрахованный – юридическое или физическое лицо, которому принадлежит страховое возмещение в случае наступления страхового случая. В договорах личного страхования – лицо, в пользу которого заключен договор страхования, и который имеет право получить компенсацию при наступлении страхового случая или выкупную сумму, за досрочное прекращение договора.

Застрахованный может быть одновременно и страховщиком, если заключил договор относительно себя и уплатил страховой взнос. Кроме того, может выделяться такой субъект, как получатель страхового возмещения, в тех случаях, если его не может получить застрахованный.

Объектами страхования могут быть имущество, жизнь и здоровье граждан, трудоспособность и трудоустройство, недополученная прибыль при осуществлении финансовых и хозяйственных операций и т. п.

Страхование может проводиться в обязательной и добровольной формах. Обязательное страхование обусловлено рисками, связанными с жизнью, потерей трудоспособности или с возникновением таких убытков, которые не могут быть возмещены одним лицом.

Законодательством устанавливается перечень объектов, которые подлежат обязательному страхованию, и механизм, в соответствии с которым обеспечивается его реализация. Ответственность за осуществление обязательного страхования возлагается на государственные страховые органы.

Обязательным страхованием охватываются все объекты без заявлений страхователей, поскольку сама регистрация объекта есть основанием для того, чтобы он был охвачен страхованием.

Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком.

Ниже перечислены объекты страховых отношений в зависимости от видов страхования.

Объектом имущественного страхования есть имущество юридических и физических лиц. Ныне в Украине наиболее распространенным среди физических лиц есть страхование зданий, домашнего имущества, транспортных средств. Постепенно расширяется имущественное страхование в сфере частного бизнеса.

Объектами личного страхования выступают жизнь и здоровье граждан. Видами личного страхования есть смешанное страхование жизни (объектами выступают одновременно жизнь и здоровье), страхование детей, свадебное страхование и др. Личное страхование выполняет рискованную и накопительную функции. Рискованная предусматривает возмещение потерь в случае наступления страхового события. Накопительная функция состоит в том, что после окончания срока действия страхового договора, застрахованному выплачивается страховая сумма.

В случае страхования ответственности объектом есть обязательство застрахованного лица выплатить возмещение за причиненные убытки третьим лицом. Наиболее распространенный вид – страхование гражданской ответственности водителей автотранспортных средств.

Кроме того, объектом страхования может быть профессиональная ответственность для лиц отдельных профессий, которые своими действиями или ненадлежащим выполнением своих обязанностей могут принести убытки своим клиентам.

Объектом страхования финансовых рисков есть недополученная прибыль или убытки в процессе осуществления определенных хозяйственных и финансовых операций, которым присущ ощутимый риск. Это риски из кредитных и залоговых операций, биржевых соглашений, депозитных вкладов юридических и физических лиц, потерь от колебания валютных курсов и др. Эта область страхования в особенности важна в условиях рыночной экономики, которая связана со множеством предпринимательских рисков.

В системе социального страхования объектом страхования есть трудоспособность и трудоустройство. Страхование трудоспособности осуществляется на случай ее постоянной или временной потери. Страхование трудоустройства осуществляется на случай [безработицы](http://www.pandia.ru/text/category/bezrabotitca/).

Таким образом, социальное страхование представляет собою часть денежных отношений по распределению и перераспределению валового внутреннего продукта с целью формирования и использование фондов, предназначенных для содержания лиц, которые не берут участия в [общественной работе](http://www.pandia.ru/text/category/obshestvennie_raboti/). Субъектами отношений выступают государство, предприятия и организации разных форм собственности, население.

В экономической и публицистической литературе при характеристике сферы Социальной защиты населения употребляют такие понятия как "социальное обеспечение" и "социальное страхование", нередко отождествляя их, или Наоборот, считая их неоднозначными. Между тем каждый из них несет специальную смысловую нагрузку.

Социальное обеспечение – это установленная государством система материального обеспечения граждан в старосты, на случай полной или частичной потери трудоспособности, потери кормильца, а также помощь многодетным и малообеспеченным семьям.

Социальное обеспечение осуществляется в формах "социального страхования" и "попечения".

Характерной особенностью социального страхования есть финансирование социальных выплат за счет взносов. Форма "попечение" представляет финансирование из бюджета и ориентирована на индивидуальные потребности.

Таким образом, П°Д социальным обеспечением следует понимать процесс социальной защиты населения, а под социальным страхованием – одну из форм осуществления этого процесса. Форма социального страхования есть доминирующей в странах рыночной экономики. Причем в одних странах метод страхование носит накопительный характер, а в других – солидарный.

Социальное страхование имеет обязательный и добровольный характер. В обязательном порядке оно осуществляется через общегосударственные целевые фонды: пенсионный, социального страхования, при временной потере трудоспособности страхование на случай безработицы. Страховые платежи осуществляют в форме взносов, страховое возмещение проводят через выплату пенсий – в случае полной или частичной потери трудоспособности, и помощи –в случае временной потери трудоспособности и в связи с безработицей.

Система социального страхования может быть двух видов: государственная и негосударственная (формирование негосударственных и ведомственных [пенсионных фондов](http://www.pandia.ru/text/category/pensionnij_fond/)).

Государственное социальное страхование является обязательным. Оно имеет целью обеспечение социальных интересов всего населения страны и отдельных групп граждан, чья профессиональная деятельность связана с опасными условиями работы.

Особенностями солидарной системы государственного социального страхования есть персонифицированный характер взносов (пенсий); взносы в специальный фонд осуществляют в большей мере работодатели и в меньшей - нанимаемые работники. Пенсии сегодняшним пенсионерам оплачиваются экономически активным населением. Такая концепция [пенсионного обеспечения](http://www.pandia.ru/text/category/pensionnoe_obespechenie/) поддерживается многими. Но высказывается мысль о том, что ее необходимо усовершенствовать, установив большую зависимость размера пенсии от заработка и стажа. Вместе с тем реформирование пенсионного обеспечения проводится путем усовершенствования системы пенсионного обеспечения как государственного обязательного, так и негосударственного добровольного.

Эффективность дополнительного пенсионного обеспечения доказана опытом развитых стран, где политика пенсионного обеспечения ведется в двух направлениях: гарантированное обеспечение минимальной трудовой пенсии и поддержка малообеспеченных слоев населения; расширение возможностей граждан в самообеспечении своей старости через дополнительное накопительное страхование.

Часть дополнительной пенсии в пенсионном доходе составляет 15-16 % в Италии, 35-40 % – в Франции, 75 % – в США. Число пенсионеров, которые получают негосударственные пенсии, составляет 70 % от всех пенсионеров Западной Европы.

Не менее актуальной есть проблема медицинского страхования. Ссылаясь на опыт зарубежных стран и России, предлагается ввести медицинское страхование и в Украине. На страховом рынке уже появились добровольные виды медицинского страхования, но это не означает, что найден реальный выход относительно улучшения медицинского обслуживания населения.

В медицинском страховании объектом страхования есть здоровье граждан. Оно проводится на случай болезни и может осуществляться как в обязательной, так и дополнительно в добровольной форме через государственные или негосударственные структуры. Страхователями могут быть: государство (из бюджета), предприятия, организации и учреждения и граждане (за счет собственных доходов). Страховое возмещение предоставляется в форме оплаты лечение.

**12.6. Страховой рынок**

Понятие страхового рынка трактуется в экономической литературе в двух аспектах. Во-первых, страховой рынок – это особая сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи есть специфическая услуга – страховая защита, и где формируется ее предложение и спрос на нее. Во-вторых, страховой рынок представляет собой сложную интегрированную систему страховых и перестраховых организаций (страхователей), которые осуществляют страховую деятельность.

Объединив эти два подхода можно определить страховой рынок как совокупность страховых компаний и услуг, которые ними предоставляются.

Функционирование страхового рынка базируется на таких принципах:

§  демонополизация страхового дела;

§  конкуренция страховых организаций по предоставлению страховых услуг, привлечение страхователей и мобилизация денежных средств, в страховые фонды;

§  свобода выбора для страхователей условий предоставления страховых услуг, форм и объектов страховой защиты;

§  надежности и гарантии страховой защиты.

Субъектами страхового рынка являются страхователи (страховые компании), которые предоставляют страховые услуги, страхующиеся (физические и юридические лица и государство). Посредниками в проведении страхования выступают [страховые агенты](http://www.pandia.ru/text/category/strahovoj_agent/) и страховые брокеры (брокерские фирмы).

Страховые агенты – это, как правило, физические лица, которые составляют соглашения страхования со страхователями от лица страхующихся. Страховыми агентами в некоторых случаях могут быть юридические лица. Это транспортные предприятия, которые осуществляют обязательное личное страхование от несчастных случаев на транспорте, нотариальные конторы, банки, которые рядом с услугами по основной деятельности могут укладывать договоры страхования. Взаимоотношения страховых агентов – юридических лиц со страхователями регулируются соответствующими соглашениями.

С развитием страхового дела приобретает распространение и такая форма посредничества, как генеральные страховые агенты. Генеральные агенты – это физические лица, уполномоченные одним или несколькими страхователями в том или другом административно-территориальном регионе. Они имеют право нанимать на работу страховых агентов, которым выделяется зона обслуживания и виды страхования, которые они могут осуществлять. Взаимоотношения между генеральным страховым агентом и страховой компанией осуществляются на основе договора. Генеральный страховой агент имеет свой счет в банке, на который страховая компания перечисляет средства для организации страховой деятельности.

Страховые брокеры, также выполняя функции заключения соглашений, действуют от лица страхователя, подбирая ему наивыгоднейшие условия и надежные страховые компании. Они могут предоставлять консультационные услуги и страхователям. За свою работу страховой брокер получает вознаграждение в форме комиссионных выплат.

На страховом рынке функционируют страховые компании разных организационно-правовых форм: государственная страховая компания; акционерные страховые общества; общества взаимного страхования; страховой пул.

Среди новых хозяйственно-организационных форм страхового дела, которые, к сожалению, еще не приобрели достаточного развития в Украине, можно выделить такие:

§  к*онцерн* – объединение предприятий, включая страховое общество, которые осуществляют совместную деятельность;

§  *хозяйственные ассоциации*– договорные объединения предприятий и страховой компании, образованные для совместного осуществления одной или нескольких функций;

§  *консорциум* – временные договорные объединения производственных предприятий и страховых компаний для решения конкретных задач, реализации больших [целевых программ](http://www.pandia.ru/text/category/tcelevie_programmi/) и проектов.

Обязательным составным элементом страхового рынка являются специализированные консалтинговые фирмы (компании) и страховых экспертов.

Государство, как участник рынка страховых услуг, создает правовые основы страховой деятельности и осуществляет контроль за соблюдением действующего законодательства. В законах и принятых нормативных актах сформулированы требования к страхователям, порядок их создания и регистрации, требования к договорам, правила страхования, обязанности страхователей и страхующихся в каждой конкретной ситуации.

**ЛИТЕРАТУРА**

1. Послание Лидера нации, Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан. - Душанбе: «Шарки озод», 2016, 2017, 2021.
2. Урок Алимардонов “Финансы (Учебное пособии )” Душанбе: ЧДММ “Азия принт” 2014 – 291 стр.
3. Деньги. Кредит. Банки. / Под ред. Жукова Е.Ф. - М.: ЮНИТИ, 2006
4. Лапуста М.Г. Мазурина Т.Ю. Скамай Л.Г. Финансы организаций (предприятий) – М.: Инфра-М 2009.
5. Ковалева А.М. Финансы: Учеб. пособие. Учеб. пособие для вузов. Изд.5 М.: Финансы и статистика, 2007.
6. Международная финансовая система: Учеб. для вузов. Котелкин С.В. М.: Экономисть, 2004.
7. Нешитой А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2008. – 576с.
8. Поляк Г.Б.Финансы: Учебник для вузов. Изд.З, перераб. и доп. (Золотой фонд российских учебников)., ред. М.: Юнити-Дана, 200
9. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: учебное пособие для вузов. Ростов на Дону: «Феникс», 2003.

**Нормативно-правовые акты:**

**1.** Послание Лидера нации, Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан. - Душанбе: «Шарки озод», 2016, 2017, 2021.

2. Национальная Стратегия Развития Республики Таджикистан на период до 2030года. Душанбе. 2017.

3. Налоговый кодекс Республики Таджикистан. Душанбе.: Ирфон, 2012год 708С. (В редакции Законов РТ от 17.09.2012г. №901, от 28.12.2013г. №1045, от 28.12.2013г. №1046, от 18.03.2015г. №1188).

4. Среднесрочная Программа Государственных Расходов на 2017-2018г..Душанбе.2017год.

5. Среднесрочной программы развития Таджикистана на 2018-2025 годы. Душанбе 2018.

6. Классификация доходов и расходов бюджета РТ. Душанбе, 2005. Приказ министра финансов РТ от 28.12.04. №159, 2012

7. Закон РТ «О Государственном бюджете на 2020г.» Душанбе от 21 ноября 2020 года, № 1377 г.

8. Закон Республики Таджикистан «О Государственных финансах»2011 год №77.

Вопросы для темы 12.

1. Объясните цель, задачи и содержание страхования

2. Место страхования в условиях рыночной экономики

3. Страхование - экономическая категория.

4. Назовите страховые функции.

5. Объясните классификацию страхования по различным признакам.

6. Какие системы страхования существуют в Республике Таджикистан?

7. Каковы принципы обязательного и добровольного страхования?

8. Что такое страховой рынок и его структура?

9. Организационные формы страхования в условиях рыночной экономики

10. Каково разнообразие страховых компаний, работающих на страховом рынке?

Задачи по теме 12:

Задачи 1

Определить страховое возмещение при наличии пропорциональной системы ответственности, если:

- фактическая стоимость застрахованного объекта 700 000 сомони;

- страховка 500 000 сомони;

- размер ущерба от страхового случая равен 40% от действительной стоимости объекта.

Решение:

1. Сумма ущерба равна:

Т = 700000 \* 0,4 = 280000

2. Компенсация равна:

Q = T \* S / W = 280000 \* 500000/700000 = 200000

Ответ: Размер страхового возмещения равен 200 000 сомони.

Задача 2.

Стоимость проекта составляет 6 миллионов сомони. сомони застрахован одним контрагентом тремя страховщиками: первым страховщиком на сумму 2,5 млн. сомони. сомони, второй на сумму 2,0 млн. сомони, третья в размере 1,5 млн. сомони. В результате страхового случая (пожара) на застрахованный объект в размере 1,8 млн. грн. сомони был поврежден. Определить сумму, которую страхователь должен заплатить каждому страховщику.

Решение:

Первый страховщик: (1,8 · 2,5) / 6 = 0,75 млн. сомони. или 750 тыс. сомони. Второй страховщик: (1,8 · 2) / 6 = 0,6 млн. сомони или 600 тысяч сомони. Третий страховщик: (1,8 · 1,5) / 6 = 0,45 млн. сомони или 450 тыс. сомони.

**ТЕМА 13. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЯ В ФИНАНСОВОЙ**

**СИСТЕМЕ СТРАНЫ**

**13.1. Сущность и задачи финансов коммерческих предприятий, организаций, принципы их организации.**

**13.2. Функции финансов предприятий.**

**13.3. Доходы предприятий, порядок их образования и использования.**

**13.4. Прибыль, порядок его формирования и распределения. Фонд потребления и фонд накопления, их экономическая сущность.**

**13.5. Собственный капитал предприятия. Финансирования основного капитала,**

**13.6. Оборотный капитал предприятия, источники его финансирования.**

**13.1. Сущность и функции финансов предприятия.**

Предприятие – это самостоятельные хозяйственные единицы, объединившие финансовые ресурсы, созданные для организации предпринимательской деятельности по производству товаров и оказания услуг с целью получения прибыли (дохода).

Финансы предприятий представляют собой совокупность экономических отношений возникающих при формировании, распределении и использовании децентрализованных фондов финансовых ресурсов предприятий организаций и учреждений.

По своему экономическому содержанию всю совокупность финансовых отношений предприятий можно сгруппировать по следующим направлениям:

Во-первых, финансовые отношения, возникающие между учредителями в момент создания организации, предприятия в связи с формированием собственного капитала и в его составе уставного капитала. Уставной капитал является первоначальным источником формирования производственных фондов, приобретения нематериальных активов;

Во– вторых, финансовые отношения между отдельными предприятиями и организациями связанные с производством и реализацией продукции, возникновением вновь созданной стоимости. Эти отношения возникают между поставщиком и покупателем сырья, материалов, готовой продукции, отношения с транспортными организациями при перевозки грузов, предприятиями связи и многими другими предприятиями и организациями;

В – третьих , отношения возникающее между предприятиями и их подразделениями (филиалами, цехами, отделами, бригадами) по поводу совместному финансированию расходов, распределения и использования прибыли, оборотных средств и т.д. от этих отношений зависит организация и ритмичность производства;

В – четвертых, финансовые отношения, возникающие между предприятием и их работниками при распределении и использовании доходов, выплате заработной платы, выпуске и размещении акций и облигаций в акционерном обществе, выплате процентов по облигациям и дивидендов по акциям, взыскании штрафов и компенсаций за причиненный материальный ущерб, удержание налогов с работников по найму и т.д. Эти финансовые отношения влияют на эффективность использования трудовых ресурсов;

В -пятых, финансовые отношения, возникающие между предприятиями и финансовой, налоговой системой при уплате налогов, платежей и сборов в бюджет, формирования внебюджетных фондов, представление им налоговых льгот, применение штрафных санкций, финансирование из бюджета;

В -шестых, финансовые отношения, возникающие между предприятием и банковской системой в процессе хранения денег в банках, получения и погашения ссуд, уплата процентов за банковский кредит, покупки и продажи валюты, оказания других услуг;

В -седьмых, финансовые отношения, возникающие между предприятиями и страховыми компаниями при страховании имущества отдельных категорий работников, коммерческих и предпринимательских рисков;

В -восьмых, финансовые отношения между предприятиями и инвестиционными институтами в ходе размещения инвестиции, приватизации.

Следует отметить, что каждая из этих перечисленных групп имеет свои особенности и сферу применения и все они носят двусторонний характер и их материальной основой является движение денежных средств. Движением денежный средств сопровождается формирование уставного капитала предприятия, осуществляется процесс кругооборота средств, формирование и использование денежных фондов и резервов.

Основная черта финансов предприятий это многогранность финансовых отношений, разнообразие их форм и целевого назначения. На предприятие создаются многочисленные фонды производственного и потребительского характера.

Финансы предприятия непосредственно связаны с процессом производства, с их коммерческой деятельностью, т.е. извлечение прибыли. Состояние финансов предприятия непосредственно зависит от результатов производства, его эффективности. Вместе с тем производство , его развитие и совершенствование во многом зависят от состояния финансов. При отсутствии финансовых ресурсов нельзя обеспечить инвестиционные вложения, оснащения предприятий новым современным оборудованием, создать фонды накопления и потребления и т.д.

Первоначальное формирование финансовых ресурсов происходит в момент учреждения предприятия, когда образуется уставный фонд. Его источниками в зависимости от организационно-правовых форм хозяйствования выступают: акционерный капитал, паевые взносы членов кооперативов, отраслевые финансовые ресурсы, долгосрочный кредит, бюджетные средства.

Финансовые ресурсы предприятия это денежные доходы и поступления, находящиеся в распоряжении субъекта хозяйствования и предназначенное для выполнения финансовых обязательств, осуществления затрат по расширенному воспроизводству и формированию фондов предприятия.

Формирования финансовых ресурсов осуществляется за счет собственных и приравненных к ним средств, мобилизация ресурсов на финансовом рынке и поступление денежных средств в виде инвестиций, кредитов т.д.

Финансами предприятий присуще функции финансов, в которых раскрываются сущность финансов. Некоторые экономисты считают, что финансы предприятий выполняют следующие функции:

* образование денежных доходов и денежных фондов в процессе хозяйственной деятельности;
* использование денежных доходов и денежных фондов для развития производства, материального стимулирования работников предприятия, объединения и формирование доходов бюджета;
* контроль рублем за производством, распределением общественного продукта и национального дохода.

Однако, большинство ученных считают, что финансам присуще распределительная и контрольная функция.

Посредством распределительной функции происходит формирование первоначального капитала, образующегося за счет вкладов учредителей, авансирования его в производство, воспроизводство и формирование денежных фондов и резервов предприятий посредством распределения и перераспределения поступающих доходов.

Начальная стадия распределения проявляется в процессе кругооборота средств предприятий, которую можно представить в виде следующей формулы:

**Д – Т….П….Т - Д = Д – Т …П…Т – Д = Д – Т**

Финансы не участвуют в смене форм стоимости, осуществляемой при помощи денег в их функции средства обращения. Финансы, финансовые отношения возникают только на стыке двух кругооборотов, когда начинается расщепление выручки от реализации на фонды, которые обеспечивают непрерывность воспроизводственного процесса в целом.

Следовательно, кругооборот средств предприятия характеризуется не только сменой форм стоимости и технологическим процессом, но и распределением стоимости по фондам. Новый кругооборот не начинается, если не произойдет расщепление выручки на фонды, которые являются источникам выполнения и расширения производственных фондов. Финансы с одной стороны выступают как инструмент распределения, а с другой стороны образованные фонды обеспечивают денежными ресурсами процесс производства и воспроизводства. Выручка от реализации распределяется на фонд возмещения и валовый доход. Фонд возмещения направляется на амортизационные отчисления и на восполнение оборотных средств. После исключения из выручки от реализации материальных затрат остается валовый доход, т.е. вновь созданный продукт, который служит источником оплаты труда работников по найму, т.е. ВД распределяется и перераспределяется. ВД распределяется на фонд оплаты труда и чистый доход. Чистый доход распадается на части, на налог на добавленную стоимость и прибыль, что представляет собой начальную стадию его распределения между государством (налоги) и предприятием (прибыль). Прибыль на предприятии распределяется, из нее в бюджет поступает налог на прибыль и формируются фонд накопления и фонд потребления, т.е. фонды производственного назначения, резервные фонды, фонды стимулирования.

Финансы как распределительные отношения обеспечивают источниками финансирования воспроизводственный процесс.

Контрольная функция финансов проявляется через стоимостной учет затрат на производства и реализацию продукции, контроль за деятельностью предприятия осуществляется через всесторонний анализ финансовых показателей, контроль за выполнением финансовых планов, выполнением обязательств перед поставщиками товарно – материальных ценностей, государством, банками, налоговыми органами и другими.

Финансовый контроль осуществляется государственными контролирующими органами, налоговыми органами и независимыми аудиторскими фирмами при проведение аудиторских проверок.

Финансовые отношения предприятия строятся на определенных организационных принципах, связанных с основами хозяйственной деятельности: хозяйственная самостоятельность, коммерческий расчет, самофинансирование, материальная ответственность, материальная заинтересованность и обеспечение финансовыми резервами.

Принцип хозяйственной самостоятельности означает, что предприятие самостоятельно определяет сферу экономической деятельности, источники финансирования, направления вложения денежных средств с целью извлечения прибыли.

В условиях рыночной экономики деятельность коммерческих организаций и предприятий направлена на поиск новых сфер приложения капитала, созданию таких видов производства, которые будут соответствовать потребительскому спросу. Несмотря на то, что предприятия имеют полную самостоятельность в выборе производства продукции и реализации, приложение капитала и других источников, государство регламентирует отдельные стороны их деятельности. Коммерческие организации и предприятия всех форм собственности в законодательном порядке уплачивают налоги и участвуют в формировании бюджетных и внебюджетных фондов.

Принцип самофинансирования это одно из основных условий в предпринимательской деятельности и означает полную самоокупаемость затрат на производства и реализацию продукции, инвестирование в развитие производства за счет собственных денежных средств, собственных финансовых ресурсов.

Финансовые ресурсы предприятия это денежные средства, аккумулируемые предприятием, для осуществления хозяйственной деятельности, для обеспечения расширенного воспроизводства, финансирование научно-технического прогресса.

В деятельности предприятий решающую роль играют собственные денежные фонды предприятия: уставный капитал, резервный капитал, амортизационный фонд, фонд накопления и другие. Важное значение, имеют в деятельности предприятий привлеченные средства, это кредиты банков, факторинг, лизинг и инвестиции и т.д.

Государство оказывает финансовую поддержку предприятиям различных отраслей экономики в форме дополнительного финансирования из бюджета

Принцип коммерческого расчета означает, что предприятия осуществляют финансовые инвестиции краткосрочного и долгосрочного характера в форме приобретения ценных бумаг других предприятий, государство само выпускает ценные бумаг и т.д. Принцип материальной заинтересованности означает, что предприятия заинтересованно в результатах предпринимательской деятельности в получение прибыли и формирование из него фонда потребления и фондах накопления в и в обеспечение высокого уровня оплаты труда.

Принцип материальной ответственности означает, что предприятия несут полную ответственность за ведение и результаты своей финансово-хозяйственной деятельности по своим заключенным договорам с поставщиками, покупателями расчетную дисциплину за кредиты, полученные ими налоговые обязательство и т.д. За нарушение своих обязательств расчетную дисциплину сроки возврата кредитов в соответствии с законодательством они уплачивают пени штрафы и неустойки. К предприятиям, нарушающим законодательство и не способных отвечает по своим обязательством и не обеспечивающие возврат кредита применяется процедура банкротство в соответствии Законом Республики Таджикистан «О банкротстве».

 **13.2. Доходы предприятий и их использование**.

На предприятии в процессе производства продукции выполнения работ и оказания услуг результатом их деятельности является получение выручки от реализации продукции (работ, услуг). Выручка от реализации продукции (работ, услуг) это основной источник формирования финансовых ресурсов предприятия. Он формируется в результате предпринимательской деятельности предприятия по основной деятельности, по инвестиционной деятельности. Выручка от основной деятельности предприятия выступает в виде выручки от реализации продукции (выполненных работ, оказанных услуг).

Выручка от реализации продукции является основным источником возмещения авансированного капитала, его накопления, формирования фондов денежных средств.

Цены могут быть отпускными, оптовыми, розничными, договорными, свободными (рыночными), регулирующими. Отпускная цена это цена по которому предприятие отпускает продукцию покупателю. В него входит полная себестоимость и прибыль предприятия. Оптовая цена предприятия включает полную себестоимость и прибыль. По оптовым ценам предприятия продукция реализуется другим предприятиями или торгово-сбытовым организациям.

Оптовая цена промышленности включает оптовую цену предприятия, НДС и акцизы. Государственные регулирующие цены могут быть установлены на энергоносители, транспорт и.т.д. Розничная цена включает оптовую цену промышленности и торговую накидку(скидку).По розничным ценам товары реализуются конечному потребителю- населению.

На современном рынке используются договорная, биржевая, регулирующая, рыночная фьючерская и другие цены. В условиях рыночной экономике цены зависят от спроса и предложения на рынке. На предприятие выручка от реализованной продукции планируется и определятся в следующем порядке:

 В=О1+Т –О2 где,

В- выручка от реализации продукции;

О1- нереализованные остатки готовой продукции на начало планируемого года;

Т- товарная продукция выпуская в планируемом периоде;

О2-Остатки нереализованной готовой продукции в планируемом периоде.

Размер выручки от реализованной продукции зависит следующих факторов, которые непосредственно зависит от деятельности предприятия: в сфере производства от объема производства, от его структуры ассортимента, качества продукции от уровня цен, ритмичности производства и отгрузки, соблюдение договорных условий и других фактов.

К не зависящим от деятельности предприятий факторам относятся снабжение предприятия материальными ресурсами, энергоресурсами, работа транспорта и т.д.

Из фонда заработной платы уплачивается социальный налог в целевые внебюджетные фонды. Оставшаяся часть ВД принимает форму чистого дохода предприятия, т.е. прибыли предприятия.

**13.3. Прибыль порядок его формирования и распределения и распределения.**

Прибыль является одним из важнейших показателей, характеризующих конечные финансовые результаты деятельности предприятия.

Прибыль- это главный критерий эффективности производства на предприятии. Прибыль играет ключевую роль в рыночном хозяйстве, так как прибыль на предприятии основной фактор его экономического и социального развития.

На каждом предприятии прибыль выступает как доход, часть которого взимается в бюджет, другая часть остается в его распоряжении и оказывает стимулирующее воздействие на коллектив предприятия в достижении наилучших результатов его деятельности.

На предприятии различают следующие виды прибыли: прибыль от реализации продукции (работ, услуг), прибыль от основных фондов и иного имущества и другие доходы от внереализационных операций (Дво) уменьшенных на сумму расходов по этим операциям (Рво)

 БП=Пр+(Дво-Рво).

Прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг) и товаров определяется как разница между выручкой от реализации продукции, работ и услуг (Вр) без НДС и акцизов, и других налогов, сборов уплачиваемых за счет выручки и затратами на производство и реализации продукции включаемых в себестоимость продукции, продукции работ и услуг(Зт).

 Пр= Вр-Зт.

В состав внерелиазационных доходов включаются: доходы на территории Республики Таджикистан и за её пределами от долевого участия в деятельности от других предприятий, доходы от сдачи имущества в аренду, доходы (дивиденды) по акциям, облигациям и другим ценным бумагам, принадлежим предприятию, а также другие доходы от присуждения или признанные должником штрафы, пени, неустойки и иные санкции за нарушение хозяйственных договоров, а также доходы от возмещения причиненных убытков, других доходы не связанные с производством и реализацией продукции.

В состав внереализационных расходов включаются: затраты от аннулированных производственных заказов, а также производство, не давшее продукцию; затраты от присуждения или признанные должником штрафы, неустойки и другие виды санкций за нарушение условий хозяйственных договоров, а также расходы за возмещение причиненных убытков; убытки от списания дебиторской задолженности и истекшим сроком исковой давности и другие долги; убытки по операциям прошлых лет; налоговые платежи, относимые на финансовые результаты.

Валовая прибыль переставляет собой сумму прибыль (убытка) от реализации основных фондов, иного имущества предприятия (Поф) и доходов от внереализационных операций (Дво) уменьшенных на сумму расходов по этим операциям (Рво).

 ВП=Пр+Поф±(Дво - Рво)

В отличие от балансовой прибыли в валовой прибыли отражается прибыль от реализации основных фондов и иного имущества. К ВД относятся все виды доходов, получаемых на предприятии.

На рост прибыли влияет совокупность факторов, зависящих и не зависящих от деятельности предприятий. К факторам зависящих от деятельности предприятий относятся: рост объема производства продукции, снижение ее себестоимости повышение качества продукции и улучшение ассортименты, рост производительности труда. К факторам, не зависящим от деятельности предприятий относятся: изменение цен, влияние транспортных условий на производства и реализации продукции и др.

Из валовой прибыли предприятия в первую очередь уплачивается в бюджет налог на прибыль по ставке 25 процентов. Из остающаяся части чистой прибыли на предприятии формируется фонд накопления и фонд потребления, а также резервный фонд.

Фонд потребления используется для удовлетворен материальных и социальных потребностей работников по найму. За счет это фонда финансируется расходы по эксплуатации объектов социально-бытового назначения, строительство жилых домов, проведение культурно-массовых мероприятий, выплата премий оказание материальной помощи, выплаты надбавок к пенсиям, компенсаций работникам и т.д.

На предприятие также образуется резервный фонд для обеспечения финансовой устойчивости, пополнения основного капитала покрытия убытков предприятия.

**13.4. Основные и оборотные средства предприятия**.

Для осуществления производственной деятельности предприятия наделяются основными производственными и оборотными фондами. Основные производственные фонды представляют собой средства труда, которые длительно участвуют в производственном процессе в своей вещественно-натуральной форме и по частям переносят свою стоимость на готовую продукцию. К основным производственным фондам относятся машины, оборудование, транспортные средства, здания, сооружения, передаточные устройства, вычислительная техника, измерительные и регулирующие приборы.

Основные средства – это денежные средства, вложенные в основные фонды.

Основные фонды оцениваются по следующей стоимости: первоначальной, восстановительной, остаточной и ликвидационной.

Первоначальная стоимость – это сумма фактических затрат на приобретение основных средств, отраженных в балансе предприятия.

Восстановительная стоимость основных средств – это стоимость воспроизводства основных средств на определенную дату с учетом проведенных переоценок. Она определяется, как первоначальная стоимость с учетом проведенных затрат.

Остаточная стоимость – это первоначальная стоимость или восстановительная стоимость с учетом износа исчисленного по нормам амортизационных отчислений.

Ликвидационная стоимость основных средств определяется ликвидационной комиссией при ликвидации предприятия, вследствие его банкротства.

Необходимым условием развития и совершенствования предприятия является воспроизводство основных фондов, то есть их обновления, модернизации, расширения, реконструкции и техническое перевооружение. Для воспроизводства основных фондов выделяются дополнительные финансовые ресурсы в виде капитальных вложений или инвестиций.

Капитальные вложения представляют собой затраты на строительно - монтажные работы, приобретение машин, оборудования, инвентаря, прочие капитальные работы.

Одна из форм простого воспроизводства основных средств – это проведение капитального ремонта.

Расширение воспроизводства основных фондов – это создание новых объектов, расширения, реконструкция и технического перевооружения основных фондов.

Источниками воспроизводства основных фондов выступают:

Собственные средства предприятия;

Привлеченные денежные средства;

Долгосрочные кредиты банков;

Средства иностранных инвесторов;

Средства государственного бюджета.

Собственным источником воспроизводства основных фондов является амортизационный фонд.

Амортизация представляет собой износ основных фондов в денежном выражении и перенос части стоимости основных средств на готовую продукцию.

Амортизационный фонд представляет собой сумму накопленных амортизационных отчислений. Ежегодные амортизационные отчисления в амортизационный фонд осуществляется в соответствии с нормой амортизации.

Норма амортизационных отчислений (На) определяется следующем порядке:

 **На= Пс+Кс+Мс-Ос / ПсхТ х 100,** где

**Пс** – первоначальная стоимость основных фондов;

**Кс** – стоимость капитального ремонта;

**Мс** – стоимость модернизации основных фондов;

**Ос** – остаточная стоимость основных фондов;

**Т** – нормативный срок службы основных фондов.

Годовая служба амортизационных отчислений (Аг) определяется в следующем порядке:

**Аг = Сх На / 100,** где

 **Со** – среднегодовая стоимость основных фондов за год;

**На** – норма амортизационных отчислений.

Амортизационные отчисления занимают наибольший удельный вес направленных на финансирование инвестиций предприятий.

При недостатке собственных средств предприятие прибегает к долгосрочным кредитам банков для строительства, расширения, реконструкции, технического перевооружения объектов производственного назначения.

Источниками финансирования инвестиций выступают привлеченные средства в виде выпуска ценных бумаг, облигаций и векселей и их размещение на финансовом рынке, и привлечение дополнительных ресурсов.

Привлечение дополнительных средств осуществляется посредством развития финансового лизинга. Финансовый лизинг – это вид предпринимательской деятельности, направленной на инвестирование временно свободных или привлеченных финансовых средств, при которой по договору финансовой аренды (лизинга) арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность обусловленные договором имущество у продавца и предоставить это имущество арендатору (лизингополучателю) за плату во временнее пользование для предпринимательских целей. Финансовый лизинг осуществляется через лизинговую компанию, приобретающую для третьего лица, право собственности на имущество и отдающую его в аренду на определенный срок.

Прямые инвестиции являются важным источником воспроизводства основного капитала.

В Национальной Стратегии Развития улучшение инвестиционного климата является приоритетным направлением.

Согласно документу Стратегии Снижения бедности на 2007 – 2009 годы, объем финансирования в рамках Программы государственных инвестиций составляет довольно значительный пакет инвестиционных ресурсов, в 2006 году было осуществлено инвестиций 8,5% ВВП, в 2007 году 13,3% в 2008 году – 8,8%.

Таджикистан все еще отстает от других стран СНГ по уровню притока прямых внешних инвестиций и имеет самый низкий приток инвестиций среди стран СНГ. Инвестиции в основной капитала предполагается направить в приоритетные отрасли экономики и прежде всего, на строительство Рогунской ГЭС за счет средств государственного бюджета, а в 2009 – 2011 г., на финансирование данной цели направить более 43% от общего объема капитальных вложений.

Приоритетными направлениями в Среднесрочной Программе Государственных расходов является развитие частного сектора и поощрение инвестиций через реализацию инвестиционных проектов в сфере энергетики, транспорта, сельского хозяйства и водного хозяйства. Так, в Программе государственных инвестиций на 2009-2011 гг. на наиболее важные отрасли экономики в топливо – энергетический комплекс будет выделено 499,6 млн. сомони, который составит 37,7% объема инвестиций за эти года, а на агропромышленный комплекс 451,7 млн. сомони, то есть 34,1% , а транспорт и коммуникаций 210,6 тыс. сомони, т.е. 15,9%.

Наряду с инвестициями, источниками финансирования воспроизводства основных фондов являются также заемные средства других предприятий и долгосрочные кредиты банков.

Важное значение имеет эффективность использования основных фондов предприятия, которая определяется через показатели эффективности. К показателям эффективности относятся: фондоотдача, фонда ёмкость, рентабельность и фондовооружение. Эти показатели определяются в следующим порядке:

  **Фо = Вр / СОФ,** где

**Фо** – фондоотдача;

**Вр** – выручка от реализации товаров, работ и услуг;

**СОФ** – средняя стоимость основных фондов.

 **Фе = СОФ / Вр, где**

**Фе** – фондоёмкость

**СОФ- средняя стоимость основных фондов;**

 **Р = П / СОФ, где**

**Р** – рентабельность,

**П** – прибыль;

**СОФ** – средняя стоимость основных фондов

 **Фв = СОФ / СЧР, где**

**Фв** – фондовооруженность;

**СЧР** – средняя численность работников.

Повышение эффективности основных фондов возможно на основе интенсивного использования основных фондов, прогрессивных технологий, роста производительности труда и т.д.

На предприятии в производственной деятельности важное значение имеет оборотные средства. Денежные средства, авансированные в оборотный капитал называется оборотными средствами. Оборотный капитал - это средства, обслуживающие процесс хозяйственной деятельности, участвующие одновременно и в процессе производства и в процессе реализации продукции. Оборотные средства предприятия должны обеспечить непрерывность и ритмичность процесса производства и обращения. Оборотный капитал в отличие от основного капитала функционирует только в одном производственном цикле и полностью переносит свою стоимость на изготовленный продукт.

Оборотный капитал на предприятии подразделяется на оборотные производственные фонды и фонды обращения.

К оборотным производственным фондам относятся предметы труда: сырье, основные и вспомогательные материалы, покупные полуфабрикаты, топливо, горючее, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы (МБП), инструменты, инвентарь, запчасти, незавершенное производство, полуфабрикаты, расходы будущих периодов.

 К фондам обращения относятся: готовая продукция на складе, товары отгруженные, денежные средства, дебиторская задолженность и средства в расчетах. Источниками формирования оборотных средств являются собственные, приравненные к собственным, заемные и привлеченные средства. Важную роль в организации кругооборота фондов предприятия играют собственные средства. Первоначально формирование собственного капитала осуществляется в момент создания предприятия. Собственными источниками оборотных средств выступают уставной капитал, прибыль, эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой суммы разницы между продажной и номинальной стоимостью акций полученный при их реализации.

Прибыль предприятия направляется на положение оборотных средств, на покрытие прироста норматива оборотных средств.

На каждом предприятии имеются средства, приравненные к собственным – это устойчивые пассивы. Устойчивые пассивы – это средства постоянно находящиеся в обороте предприятия. К устойчивым пассивам относятся: устойчивая кредиторская задолженность, минимальная задолженность по оплате труда и социальному страхованию и обеспечению, временное использование налоговых сумм, начисление которых происходит раньше срока платежа, резервы на покрытие предстоящих платежей и расходов, переходящие остатки фондов потребления.

В обороте предприятия, кроме собственных средств, находятся заемные средства – краткосрочные кредиты банков, коммерческие кредиты, займы.

Заемные источники имеют целевое назначение, совершают более быстрый кругооборот, за их использованием ведется более жесткий контроль со стороны банков. Краткосрочные кредиты используются для восполнения недостатка собственных оборотных средств.

Эффективность использования оборотных средств определяется с помощью показателя оборачиваемости. Для ее расчета используют среднюю сумму оборотных средств и выручку от реализации или прибыль. Одним из основных показателей оборачиваемости является продолжительность одного оборота оборотных средств. Оборачиваемость в днях (Од) рассчитывается в следующим порядке:

**Од = Ос х По / Вр,** где

**Ос** – средняя сумма оборотных средств;

**По** – продолжительность отчетного периода;

**Вр** – выручка от реализации в отчетном периоде.

Оборачиваемость измеряется также числом оборотов, совершаемых оборотными средствами за определенный промежуток времени. Этот показатель называется коэффициентом оборачиваемости, который рассчитывается следующим образом:

**КО = Вр / Ос,** где

**КО** – коэффициент оборачиваемости.

**Вр** - выручка от реализации в отчетном периоде;

**Ос - средняя сумма оборотных средств**

Если на предприятии число оборотов, совершаемых оборотными средствами, увеличивается или остается стабильным, то предприятие работает ритмично и рационально использует денежные средства.

**ЛИТЕРАТУРА**

1. Послание Лидера нации, Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан. - Душанбе: «Шарки озод», 2016, 2017, 2021.
2. Урок Алимардонов “Финансы (Учебное пособии )” Душанбе: ЧДММ “Азия принт” 2014 – 291 стр.
3. Деньги. Кредит. Банки. / Под ред. Жукова Е.Ф. - М.: ЮНИТИ, 2006
4. Лапуста М.Г. Мазурина Т.Ю. Скамай Л.Г. Финансы организаций (предприятий) – М.: Инфра-М 2009.
5. Ковалева А.М. Финансы: Учеб. пособие. Учеб. пособие для вузов. Изд.5 М.: Финансы и статистика, 2007.
6. Международная финансовая система: Учеб. для вузов. Котелкин С.В. М.: Экономисть, 2004.
7. Нешитой А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2008. – 576с.
8. Поляк Г.Б.Финансы: Учебник для вузов. Изд.З, перераб. и доп. (Золотой фонд российских учебников)., ред. М.: Юнити-Дана, 200
9. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: учебное пособие для вузов. Ростов на Дону: «Феникс», 2003.

**Нормативно-правовые акты:**

**1.** Послание Лидера нации, Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан. - Душанбе: «Шарки озод», 2016, 2017, 2021.

2. Национальная Стратегия Развития Республики Таджикистан на период до 2030года. Душанбе. 2017.

3. Налоговый кодекс Республики Таджикистан. Душанбе.: Ирфон, 2012год 708С. (В редакции Законов РТ от 17.09.2012г. №901, от 28.12.2013г. №1045, от 28.12.2013г. №1046, от 18.03.2015г. №1188).

4. Среднесрочная Программа Государственных Расходов на 2017-2018г..Душанбе.2017год.

5. Среднесрочной программы развития Таджикистана на 2018-2025 годы. Душанбе 2018.

6. Классификация доходов и расходов бюджета РТ. Душанбе, 2005. Приказ министра финансов РТ от 28.12.04. №159, 2012

7. Закон РТ «О Государственном бюджете на 2020г.» Душанбе от 21 ноября 2020 года, № 1377 г.

8. Закон Республики Таджикистан «О Государственных финансах» 2011 год №77.

Вопросы для закрепления темы 13.

1. Что такое финансы предприятия?

2. С какими субъектами финансовые отношения имеют финансовые отношения?

3. Объясните особенности финансирования предприятия.

4. Какие доходы и расходы включаются в текущую деятельность предприятия?

5. Объясните притоки и оттоки инвестиционной деятельности предприятия.

6. Какие доходы и расходы осуществляет предприятие в своей финансовой деятельности?

7. Каковы функции финансов предприятия?

8. Объясните сущность финансово-распределительной функции предприятий?

9. Объясните функцию финансового контроля.

10. Назовите основные принципы финансовой организации предприятий и объясните их сущность.

Тесты по теме 13.

1. К финансам предприятия относятся:

а) совокупность регулируемых государством денежных отношений, в ходе которых создаются централизованные денежные фонды;

б) является самостоятельной отраслью финансовой системы и включает в себя определенную сферу экономических отношений по организации, распределению и использованию финансовых ресурсов предприятий и государства;

в) представляет собой совокупность экономических отношений, которая представляет собой процесс организации и контроля за использованием финансовых ресурсов предприятий;

г) совокупность экономических отношений, включающая в себя процесс создания, распределения и использования децентрализованных фондов финансовых ресурсов предприятий, организаций и учреждений;

2. Каковы финансовые функции предприятия?

а) регулирование; б) стимулы; в) распространение; г) сбережения.

3. Какой из перечисленных принципов входит в принципы финансовой организации предприятий?

а) эквивалентность;

б) справедливость;

в) материальная ответственность;

г) финансовая зависимость.

4. Что из перечисленного входит в состав собственных средств предприятия:

а) дивиденды;

б) потребительский фонд;

в) уставный капитал;

г) банковские кредиты.

5. К финансовым ресурсам предприятия относятся:

а) денежный доход предприятия, который используется для уплаты налогов и предоставления кредитов другим предприятиям;

б) все средства предприятия, предназначенные для производства товаров;

в) является всеми денежными средствами предприятия и используется для выпуска акций;

г) все денежные доходы, накопленные на предприятии и используемые для выполнения финансовых обязательств предприятия, расходы на расширение воспроизводства и формирование фондов предприятия.

6. Что из перечисленного входит в состав финансовых ресурсов предприятия?

а) фонд накопления;

б) потребительский фонд;

в) кредиторская задолженность;

г) банковские кредиты.

7. Что из перечисленного относится к финансовым ресурсам предприятия?

прибыль;

б) дивиденды и проценты;

в) уставный фонд;

г) факторинг.

8. Какой из этих фондов формируется за счет прибыли предприятия?

а) уставный фонд;

б) сберегательный фонд;

в) фонды потребления;

г) инвестиционный фонд.

9. Какая из этих групп входит в состав основных средств предприятия?

а) полуфабрикаты, топливо, малоценные и скоропортящиеся товары;

б) готовая продукция на складе, отгруженная продукция, денежные средства;

в) денежные средства, дебиторская задолженность и дебиторская задолженность;

г) транспортные средства, здания, сооружения, транспортные средства, оборудование.

10. К какой из этих групп относятся оборотные средства предприятия?

а) транспортные средства, здания, сооружения;

б) машины, оборудование, компьютеры;

в) оборудование, измерительные и регулирующие приборы;

г) полуфабрикаты, топливо, малоценные и скоропортящиеся товары;

11. Какой должна быть минимальная сумма чистых оборотных средств (собственных оборотных средств) от суммы оборотных средств, способная обеспечить финансовую устойчивость предприятия?

а) 18%; б) 10%; в) 15%; г) 25%.

Решение задач по теме 13:

Задача 1.

Производство на предприятии в отпускных ценах на плановый год составило 6,3 млн. сомони планируется. Если себестоимость 1 сомони продукции составляет 73 дирама, определить общую сумму прибыли.

Решение: Общая стоимость запланированного объема производства

Х = 6,3 ∙ 0,73 = 4,599 млн. сомони.

Общая сумма прибыли Ф = Д - Х = 6,3 - 4,599 = 1,701 млн. сомони.

**ТЕМА 14. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ**

**14.1. Сущность и значение финансового контроля**

**14.2. Классификация финансового контроля**

**14.3. Аудиторский контроль**

**14.4. Методы финансового контроля**

**14.1. Сущность и значение финансового контроля**

*Финансовый контроль*представляет собой специфическую деятельность, направленную на проверку обоснованности стоимостного распределения валового общественного продукта по соответствующим фондам денежных средств и их расходование на определенные цели.

Термин «контроль» является производным от латинского выражения «контра рутулус», что означает «противопоставление» (намеченного, предполагаемого процесса, явления и происходящего или свершившегося, фактического).

Наличие финансового контроля объективно обусловлено тем, что финансам, как экономической категории присуща *контрольная функция.*Посредством этой функции финансы предупреждают о складывающихся пропорциях распределения, соотношения фондов, источниках их формирования, использовании/Контрольная функция финансов создает возможность воздействия со стороны общества и, прежде всего, государства на процессы производства, обмена, распределения и потребления материальных благ. Но эта возможность превращается в действительность только в общественных отношениях при участии людей, наличии определенных условий:

* создании особых органов контроля;
* укомплектовании их квалифицированными специалистами;
* регламентации прав этих органов.

Контрольная функция создает объективные условия для использования финансов в качестве инструмента контроля, а сознательное применение осуществляется в ходе функционирования финансов в общественном производстве. Если финансы выражают отношения экономического базиса, то есть часть производственных отношений, то финансовый контроль как один из элементов управления финансами (наряду с планированием, учетом и анализом) - является надстроечной категорией.

*Специфика*финансового контроля состоит в том, что он осуществляется в *денежной форме.*Его непосредственным *объектом*являются процессы формирования доходов и накоплений, создание и использование денежных фондов. Однако действие финансового контроля распространяется на более широкий круг денежных отношений, поскольку финансы тесно связаны с другими стоимостными категориями: оплатой труда, себестоимостью продукции, доходом, прибылью, производственными фондами (основными, оборотными), капитальными вложениями, инвестициями. А финансовый контроль за правильностью использования бюджетных ассигнований учреждениями и организациями затрагивает все стороны их деятельности - полноту развертывания сети и контингентов, соблюдение установленных норм расходования средств.

*Сфера действия*финансового контроля часто может совпадать с другими видами контроля: *административным, правовым, социальным, техническим, политическим.*Поскольку финансовая сторона деятельности хозорганов тесно связана с хозяйственной, бывает затруднительно, а иногда и невозможно отделить финансовый контроль от хозяйственного, так как в большинстве финансовых операций отражаются другие процессы хозяйственной деятельности.

Проведение государственного финансового контроля осуществляется с обязательным *соблюдением принципов независимости, объективности, достоверности, прозрачности, компетентности, гласности с учетом обеспечения режима секретности.*

*Притоп независимости*- недопущение любого вмешательства, подрывающего независимость органов государственного финансового контроля, ревизионных комиссий Хукуматы, служб внутреннего контроля, их работников и членов, независимость проводимого ими контрольного мероприятия при осуществлении контрольных функций.

*Принцип объективности контроля*- проведение контроля строго в соответствии с законодательством Республики Таджикистан, стандартами государственного финансового контроля, недопущение конфликта интересов, принятие решений по результатам контроля только на основании выявленных и документально подтвержденных фактов.

*Принцип достоверности результатов контроля*- подтверждение результатов контроля бухгалтерскими, банковскими и иными документами объекта государственного финансового контроля.

*Принцип прозрачности контроля -*ясность изложения результатов контроля, подотчетность органов государственного финансового контроля, ревизионных комиссий Хукуматы, Президенту Республики Таджикистан, Парламенту Республики Т, Правительству Республики Таджикистан.

*Принцип компетентности —*совокупность профессиональных знаний и навыков работников органов государственного финансового контроля, служб внутреннего контроля, членов ревизионных комиссий необходимых для осуществления качественного контроля.

*Принцип гласности -*публикация результатов контроля с учетом обеспечения режима секретности, служебной, коммерческой или иной охраняемой законом тайны.

*К основным задачам финансового контроля относятся:*

Проверка выполнения финансовых обязанностей перед государством, организациями и населением.

Проверка правильности использования хозяйствующими субъектами находящихся в их распоряжении денежных ресурсов (бюджетных и собственных средств, банковских ссуд, внебюджетных средств).

Проверка соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств хозяйствующими субъектами.

Выявление внутренних резервов производства - возможностей повышения рентабельности хозяйства, роста производительности труда, ускорения оборачиваемости оборотных средств, более экономного и эффективного использования материальных и денежных средств.

Устранение и предупреждение нарушений финансовой дисциплины.

В случае их выявления применяются в установленном порядке меры воздействия к организациям, должностным лицам и гражданам, обеспечивается возмещение ущерба государству и организациям.

*Финансовая дисциплина -*это четкое соблюдение установленных предписаний и порядка образования, распределения и использования денежных фондов государства, его хозяйствующими субъектами.

**14.2. Классификация финансового контроля**

Классификация финансового контроля основана на различиях в субъектах, времени проведения контрольных действий, приемах (способах) проведения контроля. Исходя из этих признаков финансовый контроль подразделяется по трем направлениям: видам, формам, методам его осуществления.

Государственный финансовый контроль (внешний и внутренний) - проверка соответствия законодательству Республики Казахстан деятельности объектов государственного финансового контроля в части исполнения, ведения учета и отчетности по исполнению республиканского и местных бюджетов, оценки их исполнения, использования грантов, активов государства, гарантированных государством займов, денег от реализации государственными учреждениями товаров (работ, услуг), остающихся в их распоряжении.

Общегосударственный финансовый контроль осуществляют органы государственной власти и управления: Аппарат Президента, Парламент Республики Казахстан, Правительство, местные представительные органы (собрания депутатов) органы местных администраций. Этот вид контроля проводит Счетный комитет за исполнением республиканского бюджета.

Внешний контроль - государственный финансовый контроль, осуществляемый Счетным комитетом по контролю за исполнением республиканского бюджета и ревизионными комиссиями Маслихатов.

Внешний контроль осуществляется:

на республиканском уровне - Счетным комитетом по контролю за исполнением Республиканского бюджета;

на местном уровне - ревизионными комиссиями местных Хукуматов.Внутренний контроль - государственный финансовый контроль, осуществляемый центральным уполномоченным органом по внутреннему контролю и службами внутреннего контроля.

Внутренний контроль осуществляется центральным уполномоченным органом по внутреннему контролю и службами внутреннего контроля.

Объекты государственного финансового контроля - Правительство Республики Таджикистан, местные исполнительные органы, государственные органы, ответственные за взимание и контроль поступлений в бюджет, государственные учреждения, финансируемые из республиканского и местных бюджетов, их подведомственные организации, получатели бюджетных средств, физические и юридические лица, использующие гранты, активы государства, гарантированные государством займы.

Ведомственный финансовый контроль осуществляется в пределах полномочий отдельного министерства, ведомства за деятельностью входящих в их систему (подчиненных, курируемых, подведомственных) предприятий, организаций, учреждений. Ведомственный финансовый контроль осуществляют министерства и ведомства республики в отношении подчиненных им предприятий, организаций и учреждений. Ведомственный финансовый контроль осуществляется в трех формах: предварительный, текущего и последующего контроля. Основными методами контроля являются рассмотрения проектов финансовых планов, ревизии и проверки. Объектом контроля выступают — децентрализованные фонды денежных средств.

К основным задачам ведомственного контроля: контроль за выполнением плановых заданий, экономным использованием материальных и финансовых ресурсов, сохранностью собственности, правильностью постановки бухгалтерского учета, состоянием контрольно-ревизионной работы, пресечение фактов бесхозяйственности, расточительства и всякого рода излишеств.

В рамках ведомственного контроля проводится внутрихозяйственный контроль, то есть контроль, осуществляемый на конкретных хозяйствующих субъектах (фирмах, компаниях, организациях, учреждениях). Контрольные функции в данном случае связаны с процессом повседневной финансово-хозяйственной деятельности как ее необходимое условие. Этот вид контроля способствует повышению ответственности первичных звеньев производства за эффективное использование производственных фондов, финансовых ресурсов, направлен на снижение потерь, различных нарушений финансовой дисциплины.

В зависимости от времени проведения финансовый контроль может быть предварительным, текущим и последующим. Такие формы контроля свойственны деятельности большинства контролирующих органов.

Предварительный финансовый контроль проводится до совершения операций по образованию, распределению и использованию денежных фондов, и поэтому он имеет важное значение для предупреждения нарушений финансовой дисциплины. В данном случае проверяются подлежащие утверждению и исполнению документы, которые служат основанием для осуществления финансовой деятельности - проекты бюджетов, финансовых планов и смет, кредитные и кассовые заявки и т.д.

Текущий финансовый контроль - это контроль в процессе совершения денежных операций (в ходе выполнения финансовых обязанностей перед государством, получения и использования денежных средств для административно-хозяйственных расходов, инвестирования и т.д.).

Последующий финансовый контроль - контроль, осуществляемый после совершения финансовых операций (после исполнения доходной расходной части бюджета, использования хозорганами денежных средств и т.п.). В этом случае определяется состояние финансовой дисциплины, выявляются ее нарушения, пути предупреждения и меры по их устранению.

**14.3. Аудиторский контроль**

Аудиторский контроль - проверка состояния финансово-хозяйственной деятельности на основе договора (контракта), заключаемого независимой аудиторской фирмой и владельцем (собственником) предприятия, компании, банка, страховой компании.

Экономическая природа аудита заключается в отделении права собственности и права распоряжения ею при действии разнообразных организационно-правовых форм предприятий, компаний, фирм. Поэтому возникает необходимость постоянного мониторинга собственности независимыми фирмами, дающими объективную информацию о ее состоянии. Эта необходимость особенно настоятельна при функционировании акционерного капитала, в банковской сфере, доверительных фондах и других формах движения стоимости в рыночной среде, где при осуществлении операций велика вероятность рисков: ликвидности, кредитного, валютного и других.

Аудиторы и аудиторские фирмы руководствуются при осуществлении своей деятельности требованиями законодательных и иных нормативных актов; при проведении аудиторской проверки и составлении заключения независимы от проверяемого хозяйствующего субъекта, а также любой третьей стороны.

Аудит проводится по следующим последовательным стадиям:

планирование (с внутренней систематизацией действия сторон);

получение информации об объекте аудита и ее оценка;

разработка подхода к процедуре аудита и подготовка программы;

проверка и тесты систем контроля;

проведение процедур аудита;

формирование аудиторского заключения.

На стадии непосредственного проведения аудиторских процедур выделяются ключевые процедуры, которые дают прямые доказательства по полноте, правильности и достоверности учетных данных, а также объективности оценок и информации, содержащихся в отчетности.

Результатом аудиторской деятельности является заключение - имеющий правовое значение официальный документ, удостоверенный аудитором, содержащий полную информацию о соответствии бухгалтерских отчетов, балансов и других документов хозяйствующего субъекта требованиям, предъявляемым к ведению бухгалтерского учета и составлению отчета.

Заключение о финансовом положении проверяемого объекта в установленном законом порядке публикуется как отчет о его деятельности вместе с официальным балансом и отчетом о финансово-хозяйственной деятельности. Ответственность за достоверность предоставляемых аудитору сведений и документации лежит на руководстве хозяйствующего субъекта.

Аудиторские фирмы одновременно могут выполнять консультационные функции. Консультационные услуги аудиторских фирм направлены на выявление резервов хозяйствующих субъектов, оказание помощи по вопросам коммерческой и финансово-хозяйственной деятельности, постановки бухгалтерского учета, финансового планирования, поиск путей эффективной работы.

Аудиторские фирмы обычно получают специальное разрешение от государственных органов или других органов, наблюдающих за деятельностью акционерных обществ, компаний (банков, страховых компаний).

Аудиторы и аудиторские фирмы могут проводить платные аудиторские проверки по поручению государственных органов. Аудиторская деятельность не отменяет осуществляемого в соответствии с законодательством контроля за деятельностью хозяйствующих субъектов со стороны специально уполномоченных на то государственных органов.

Пользователи результатов аудиторских проверок - заинтересованные в итогах деятельности хозяйствующего субъекта лица: государственные налоговые и иные уполномоченные органы, собственники хозяйствующего субъекта, кредиторы, инвесторы и Другие, имеющие в соответствии с действующим законодательством право на получение такой информации.

Выделяется также внутренний аудит - неотъемлемая часть системы внутреннего контроля предприятия, компании, фирмы. Объектом внутреннего аудита может быть финансовая, производственная, снабженческая и другие виды деятельности. Сюда входит ревизия наличия и правильности оформления всех бухгалтерских документов? проверка административного порядка выполнения директив и приказов, организация инвентаризации товаро-материальных ценностей, контроль товаро-хозяйственных операций и т.д. Внутренний аудит проводится как на головном предприятии, так и на дочерних фирмах и филиалах.

Названные общие методы конкретизируются в методиках, правилах проведения контроля различных объектов.

По результатам государственного финансового контроля принимаются следующие акты:

заключение - документ Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета и ревизионной комиссии Хукумата, составляемый на основании актов контроля;

постановление Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета - документ, принимаемый на заседании Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета.

Постановление Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета обязательно к исполнению всеми государственными органами, организациями и должностными лицами, к которым оно обращено.

постановление ревизионной комиссии - документ, обязательный для исполнения всеми исполнительными органами, финансируемыми из соответствующего местного бюджета, и организациями, использующими средства соответствующих местных бюджетов или оказывающими финансовые услуги на всех стадиях освоения средств местных бюджетов;

представление - документ Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета, направляемый в государственные органы, организации и должностным лицам для устранения недостатков в работе, а также в правоохранительные органы по вопросам привлечения к ответственности, предусмотренной законами Республики Таджикистан;

предписание - документ об устранении нарушений и недостатков в работе, принятый руководителем центрального уполномоченного органа по внутреннему контролю в пределах его компетенции и направленный для обязательного исполнения должностным лицам государственных органов и других организаций;акт контроля - документ, составленный органами государственного финансового контроля, ревизионными комиссиями , службами внутреннего контроля по результатам контроля;

отчет о проведении контроля - документ о результатах проведенной работы по контролю за определенный период времени.

Основной метод финансового контроля -ревизия (пересмотр - лат.) - наиболее полное обследование финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, учреждений за прошедший определенный период. Ревизии проводят разные органы. Они могут быть проведены как по плану этих органов, так и по указанию других компетентных органов - вышестоящих, следственных органов.

По объекту проверки различают ревизии документальные, фактические полные (сплошные), выборочные (частичные). По организационному признаку они могут плановыми и внеплановыми (назначенными в связи с поступлением сигналов, жалоб и заявлений граждан, требующих неотлагательной проверки), комплексными.

При проведении документальной ревизии проверяются документы, в особенности первичные денежные документы (счета, платежные ведомости, ордера, чеки, ценные бумаги), а не только отчеты, сметы и т.п.

Фактическая ревизия означает не только проверку документов, но и наличия денег, материальных ценностей.

Под полной ревизией понимают проверку всей деятельности предприятия, организации, учреждения за определенный период.

При выборочной ревизии контроль направлен на какие-либо отдельные стороны финансово-хозяйственной деятельности (например, проверка командировочных расходов, разных целевых затрат и расходов).

Тематические ревизии проводятся в нескольких однотипных предприятиях, учреждениях или в нескольких министерствах и ведомствах по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности. Они дают возможность одновременно проверять состояние определенного участка на ряде хозяйствующих субъектов и получить обширный материал по данному вопросу, проанализировать его, сделать выводы, разработать предложения по улучшению работы.

Приемы ревизий: инвентаризация материальных ценностей, проверка наличия денежных средств в кассе, сопоставление плановых, нормативных и отчетных показателей деятельности проверяемого объекта, документальная и встречная проверки. Указанные приемы применяются в зависимости от поставленной цели ревизии.

Для проведения ревизий составляются программа, в которой указывается объект и цель ревизии, тема и основные вопросы, подлежащие проверке. Результаты ревизии оформляются актом, подписываемым руководителем ревизионной группы, руководителем проверяемой организации и ее главным бухгалтером. Свои замечания и возражения руководитель и главный бухгалтер проверяемой организации должны приложить в письменном виде к акту ревизии, подписав его.

На основе актов ревизий принимаются меры по устранению выявленных нарушений финансовой дисциплины, к возмещению причиненного материального ущерба, виновные привлекаются к ответственности, разрабатываются предложения по предупреждению нарушений государственной дисциплины. Руководитель организации, назначивший ревизию, обязан обеспечить контроль за выполнением решений, принятых по результатам ревизии.

Проверки и обследования проводятся контрольными органами по определенным вопросам финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, учреждений, или по одному вопросу (теме) путем ознакомления на месте с отдельными сторонами (участками) финансовой деятельности. Поэтому проверки в основном бывают тематическими. При этом некоторые проверки по своему характеру, могут носить вид внезапных инспекций. Целью проверок и обследований является выяснение состояния отдельного участка хозяйственной и финансовой деятельности хозоргана. Камеральная проверка - осуществляется без выхода на место и предшествует документальной проверке хозоргана.

Встречная проверка - метод определения достоверности финансово-хозяйственных операций на проверяемом объекте посредством проверки действительного отражения этих операций у партнеров или клиентов проверяемого хозяйствующего субъекта.

Счетная проверка отчетности, то есть контроль достоверности бухгалтерских счетов и балансов осуществляется в три этапа. На первом этапе выясняется согласованность показателей различных форм отчетности; на втором - осуществляется сличение отдельных отчетных показателей с записями в регистрах бухгалтерского учета; на третьем этапе определяется обоснованность учетных записей по данным первичных документов. Такая последовательность делает счетные проверки весьма эффективным средством контроля за постановкой бухгалтерского учета и отчетности и способствует выявлению и предупреждению нарушений финансовой дисциплины.

Под формами финансового контроля понимают способы конкретного выражения организации контрольных действий. В зависимости от времени совершения контроля выделяют три основные формы финансового контроля - предварительный, текущий и последующий.

Рис. 1. Виды, формы и методы проведения финансового контроля

Предварительный финансовый контроль производится до выполнения какого-либо финансового мероприятия. Предварительный контроль осуществляется вышестоящими органами хозяйственного управления и учреждениями финансово-кредитной системы при рассмотрении финансовых (кредитных, кассовых) планов, смет и других нормативных расчетов, открытии кредитов и перечислении бюджетных средств.

Текущий (оперативный) контроль проводится непосредственно в процесс операций по расходованию и поступлению денежных средств. На основе данных оперативного и бухгалтерского учета, инвентаризаций и визуального наблюдения текущий контроль помогает предотвратить совершение финансовых правонарушений, а также регулировать финансовые риски.

Последующий финансовый контроль проводится после совершения денежных операций с целью дополнительной проверки их законности обоснованности. Эта форма контроля осуществляется путем анализа отчетов и балансов, а также методом проверок и ревизий непосредственно на месте, на предприятиях, в учреждениях и организациях.

Под методами финансового контроля понимают приемы и способы его осуществления. Среди основных методов финансового контроля различают:

1. Наблюдение (предполагает общее ознакомление с состоянием финансовой деятельности объекта контроля);

2. Проверка (касается основных вопросов финансовой деятельности и проводится на месте с использованием балансовых, отчетных и расходных документов для выявления нарушений финансовой дисциплины и устранения их последствий);  обследование (производится в отношении отдельных сторон финансовой деятельно и опирается на более широкий круг показателей, что и отличает его от проверки),  анализ (проводится на базе текущей или годовой отчетности и нацелен на выявление нарушений финансовой дисциплины);

3. Основным методом финансового контроля является ревизия (проводится с целью установления законности финансовой дисциплины на конкретном объекте. Выделяют обязательный и регулярный характер ревизии. Данный метод контроля реализуется на месте путем проверки первичных документов, учетных регистров, бухгалтерской и статистической отчетности, фактического наличия денежных средств).

**ЛИТЕРАТУРА**

1. Послание Лидера нации, Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан. - Душанбе: «Шарки озод», 2016, 2017, 2021.
2. Урок Алимардонов “Финансы (Учебное пособии )” Душанбе: ЧДММ “Азия принт” 2014 – 291 стр.
3. Деньги. Кредит. Банки. / Под ред. Жукова Е.Ф. - М.: ЮНИТИ, 2006
4. Лапуста М.Г. Мазурина Т.Ю. Скамай Л.Г. Финансы организаций (предприятий) – М.: Инфра-М 2009.
5. Ковалева А.М. Финансы: Учеб. пособие. Учеб. пособие для вузов. Изд.5 М.: Финансы и статистика, 2007.
6. Международная финансовая система: Учеб. для вузов. Котелкин С.В. М.: Экономисть, 2004.
7. Нешитой А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2008. – 576с.
8. Поляк Г.Б.Финансы: Учебник для вузов. Изд.З, перераб. и доп. (Золотой фонд российских учебников)., ред. М.: Юнити-Дана, 200
9. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: учебное пособие для вузов. Ростов на Дону: «Феникс», 2003.

**Нормативно-правовые акты:**

**1.** Послание Лидера нации, Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан. - Душанбе: «Шарки озод», 2016, 2017, 2021.

2. Национальная Стратегия Развития Республики Таджикистан на период до 2030года. Душанбе. 2017.

3. Налоговый кодекс Республики Таджикистан. Душанбе.: Ирфон, 2012год 708С. (В редакции Законов РТ от 17.09.2012г. №901, от 28.12.2013г. №1045, от 28.12.2013г. №1046, от 18.03.2015г. №1188).

4. Среднесрочная Программа Государственных Расходов на 2017-2018г..Душанбе.2017год.

5. Среднесрочной программы развития Таджикистана на 2018-2025 годы. Душанбе 2018.

6. Классификация доходов и расходов бюджета РТ. Душанбе, 2005. Приказ министра финансов РТ от 28.12.04. №159, 2012

7. Закон РТ «О Государственном бюджете на 2020г.» Душанбе от 21 ноября 2020 года, № 1377 г.

8. Закон Республики Таджикистан «О Государственных финансах»2011год №77.

Вопросы для закрепления темы 14.

1. Что такое финансовый контроль?

2. Объясните цель и задачи финансового контроля.

3. Каковы объекты и темы финансового контроля?

4. Какие примеры финансового контроля существуют в мире?

5. Каковы принципы финансового контроля?

6. Какие существуют виды финансового контроля?

7. Объясните природу негосударственного финансового контроля.

7. Назовите формы финансового контроля и объясните их сущность.

9. Какие существуют методы финансового контроля?

10. Какие существуют виды финансового аудита?

Тесты по теме 14.

1. Какой из перечисленных ниже финансовых показателей является предметом финансового контроля?

а) хозяйствующие субъекты; б) налоги; в) стоимость;

г) бюджетная организация.

2. Какую из перечисленных функций выполняет финансовый контроль?

а) перераспределение и перераспределение национального дохода; б) регулирование;

в) способствовать рациональному использованию материальных ценностей и денежных средств на предприятиях, в организациях и учреждениях; г) поощрения.

3. Какая модель финансового контроля существует в мире?

а) европейский; б) американский; в) английский язык; г) немецкий.

4. Какой из следующих принципов используется для установления финансового контроля?

а) самофинансирование; б) финансовая ответственность; в) сокрытие результатов контроля; г) публичность.

5. Какие виды финансового контроля различаются в зависимости от субъектов финансового контроля?

а) общегосударственные (негосударственные); б) заранее; в) инициатива; г) на добровольной основе;

6. Какая форма финансового контроля различается в зависимости от срока финансового контроля?

а) ведомственный; б) заранее; в) государство; г) внутрихозяйственные;

7. Какой из следующих методов используется для финансового контроля?

а) допрос; б) камеры; в) расследование; г) тестирование;

Решение задач по теме 14.

Задача 1.

 Объем товаров на предприятии в прошлом году составил 2 540 тысяч сомони, прибыль от реализации составила 520 тысяч сомони. В этом году объем товаров увеличился на 12% по сравнению с предыдущим годом, а прибыль увеличилась на 18%. Определить прирост рентабельности всех проданных товаров.

Решение: Объем товаров в текущем году

Мм = 2 520 · 1,12 = 2 822,4 тыс. сомони;

Прибыль от продаж в текущем году

Ф = 520 · 1,18 = 613,6 тыс. сомони.

Рентабельность всех проданных товаров

а) в предыдущем году Fm = 520/2540 · 100% = 20,5%;

б) в текущем году Fm = 613,6 / 2822,4 · 100% = 21,8%.

Рентабельность всех реализованных товаров в текущем году увеличилась на 1,3% (21,8 - 20,5), что свидетельствует об улучшении финансовых показателей предприятия.

Задача 2.

 Переменные затраты предприятия составляют 1000 сомони на единицу продукции. Постоянные затраты составляют 400 000 сомони в год. Цена продажи единицы равна 1800 сомони. Определить объем продаж на единицу продукции, при котором предприятие начинает получать прибыль (точка безубыточности).

Решение: Оставив данные, приведенные в формуле (21), найти объем продаж в единицах, при котором предприятие начинает получать прибыль (точка безубыточности).

1800∙У = 400 000 + 1000∙У;

1800∙У - 1000∙У = 400 000;

800 ∙ У = 400 000;

Y = (400 000) / 800 = 500 единиц

**ТЕМА 15. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДОЛГ**

**15.1. Сущность и значение государственного долга, причины его возникновения.**

**15.2. Государственный долг, как макроэкономический инструмент. Формы государственного долга. Внутренний и внешний долг.**

**15.3. Источники финансирования государственного долга: субсидии займы, кредиты. Кредиты, полученные с международных финансовых организаций: Всемирного банка, Азиатского банка развития (АБР), Исламского банка развития (ИБР), фонды ОПЕК и экспортно-импортным банком КНР.**

**15.4. Система управления государственным долгом. Мероприятия по сдерживанию внешнего долга, уменьшению внутреннего долга. Стратегия управления государственным долгом Республики Таджикистан на 2019-2023 годы**

**15.1. Сущность и значение государственного долга, причины его возникновения**

Государственный долг является одним из важнейших инструментов государства, при помощи которого оно проводит экономическую политику Государственный долг это не только экономическая категория, но и финансовая.

Государственный долг непосредственно связан с правовой финансовой политикой, т.е. проведением операций с долгом наиболее эффективно которое позволило бы минимизировать расходы на обслуживание долга, избежать риски, обеспечить платежеспособность и т.д.

Финансовые отношения, возникающие с существованием государственного долга затрагивают интересы государства шире, чем влияние на налоговую политику. Они влияют на состояние государственного бюджета, денежно-кредитную политику, инвестиционный климат, спрос и т.д.

Таким образом, роль государственного долга в развитии государства огромно.

Государственный долг это макроэкономический инструмент, он может оказывать как позитивное, так и негативное влияние на экономику.

**15.2.Формы государственного долга. Внутренний и внешний долг.**

Государственный долг бывает внешним и внутренним. Кроме того, государственный долг классифицируется:

1. Классификация долга по типу кредитора;
2. Классификация долга по типу долгового обязательства.

 Классификация государственного долга по типу кредитора имеет вид:

Внутренний долг – это долг перед органами кредитно-денежного регулирования, коммерческими банками, прочими финансовыми структурами, которые находятся внутри государства.

Внешний долг – это долг международным органом, органом управления зарубежных государств, прочая внешняя задолженность, включая банковские ссуды и авансы, кредиты поставщиков.

Классификация долга по типу долгового обязательства:

 - внутренний долг – это долг, который образуется в результате размещения на внутреннем финансовом рынке долгосрочных облигаций, краткосрочных векселей, долгосрочные ссуды, не отнесенные к другим категориям.

- внешний долг – это долг, который образуется в результате размещения во внешних фондовых биржах ценных бумаг.

Источниками внешнего финансирования являются: субсидий, займы, рынок торгового капитала.

Правительства развивающихся стран и стран с переходной экономикой имеют несколько источников финансирования.

Субсидии – это наиболее выгодный источник финансирования, представляющий собой инвестиции государственных доходов из бюджетов других стран, которые поступают непосредственно в развивающуюся страну, либо через учреждения в области развития, действующие на основе предоставления субсидий. Субсидии могут расходоваться также как и любые доходы, но в большинстве случаев привязаны к конкретным проектам.

Следующим источником финансирования являются займы, которые предоставляются в виде официальной помощи в целях развития которые предоставляются МБРР, Всемирным банком, региональными АБР, фонд ОПЕК и другими национальными учреждениями в области развития.

Эти займы направляются на осуществление проектов и программ с целью содействия экономическому развитию стран – получателей.

Финансовые условия предоставления займов на льготных условиях под процентные ставки, в виде отсрочки платежа. Однако их необходимо погашать.

 Внутренний долг состоит из:

1. Неоплаченной заработной платы, пенсий, стипендий и т.д.;
2. Эмиссии государственных ценных бумаг (займов, казначейских векселей) и т.д.

К внутреннему долгу Республики Таджикистан относятся: вклады населения с учетом индексации, невыплаченная заработная плата, пенсии и пособии; государственные внутренние займы в форме государственных ценных бумаг.

К внешнему долгу в Республики Таджикистан относятся:

* прямой государственный долг;
* долг под гарантии Правительства
* долг без гарантии Правительства
* долг Национального банка.

Для любой страны, имеющие масштабные планы по развитию собственной экономики и финансовой системы, включая устойчивой национальной валюты, рынок внутреннего долга является базой такого развития. Если понимать под внутренним финансовым рынком рынок внутренних процентных ставок, то без рынка государственного внутреннего долга необходимые индикаторы не появятся, а, следовательно, и кредитор, и заёмщик будут испытывать затруднения при определении цены денег.

**15.3. Стратегия управления государственным долгом Республики**

 **Таджикистан**

 **2020 года эта цифра достигала $3 млрд. 169,41 млн., или 28,5% к ВВП. В Минфине пояснили, что сокращение произошло за счёт обслуживания долга**. **Внешний государственный долг Таджикистана достигает $2,1 млрд.**

Одной из основных целей разработки новой Стратегии явилось создание аналитически обоснованного документа, четко разграничивающего вопросы- Анализа Устойчивости Долга и Стратегию управления долга ввиду следующих причин: Анализ Устойчивости Долга рассматривает вопросы, касающиеся уровня долга. Количество и объем привлекаемых кредитов на очередной финансовый и на два последующих года определяются Программой Государственных инвестиций (ПГИ) и Программы государственных внешних заимствований (ПГВЗ), которые являются неотъемлемой частью при формировании бюджета страны .ПГИ является основополагающей программой, в которой указывается количество кредиторов, количество текущих и планируемых кредитов, а также их разбивка по секторам экономики, где тем самым уточняется приемлемый для страны уровень заимствований на текущий финансовый и два последующих прогнозных года. Основной целью Программы государственных внешних заимствований Республики Таджикистан является повышение эффективности контроля за привлечением иностранных кредитов в Республику Таджикистан и недопущения неконтролируемого накопления внешнего долга.

 Стратегия управления долгом рассматривает структуру долгового портфеля, определяет наиболее приемлемые потенциальные источники кредитования и решает вопросы максимального снижения стоимости обслуживания государственного долга с учетом сопутствующего риска и индикативных показателей (норм) государственных займов.

 Так же методика применяется при разработке бюджета страны, где приводится прогноз на последующие три года. Система управления государственным долгом представляет собой взаимосвязь бюджетных, финансовых, учетных, организационных и других индикаторов, направленных на эффективное регулирование государственного долга и снижение влияния долговой нагрузки на экономику страны. Качественное и эффективное управление государственным долгом подразумевает целую систему принципов управления долгом, создание прозрачной системы управления с использованием четких процедур и механизмов управления долгом, а также отсутствие просроченных долговых обязательств. В данной стратегии уделяется большое внимание дальнейшему развитию рынка государственных ценных бумаг, как первичного, так и вторичного, путем расширения диапазона сроков погашения казначейских векселей, а также постепенного увеличения доли внутренних заимствований через выпуск государственных ценных бумаг. Предусмотрено обновление Стратегии управления государственным долгом Республики Таджикистан каждые 3 года. Так же предполагается ежегодное предоставление отчета об исполнении Стратегии управления государственным долгом Маджлиси Намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан и Правительству Республики Таджикистан. В 2011 году наблюдается устойчивое увеличение объемов реального Совместная миссия Всемирного Банка и Международного Валютного Фонда (МВФ) посетила Душанбе в период с 30 мая по 8 июня 2012 года с целью оказания технической помощи Министерству финансов в разработке Среднесрочной Стратегии Управления Долгом. Целями миссии (MTDS) явились оказание помощи Министерству финансов в разработке всеобъемлющей стратегии управления долгом и развитие потенциала сотрудников управлений Министерства финансов, занятых вопросами выбора оптимального соотношения затрат и рисков при разработке альтернативных стратегий финансирования.

Основными и наиболее крупными кредиторами Республики Таджикистан являются Всемирный Банк, Азиатский Банк Развития и Эксимбанк КНР.

 На конец 2019 года Внутренний долг составил 7,1 процента ВВП, но в дальнейшем данный показатель будет уменьшаться, ввиду того что основные выплаты приходятся на 2019 год. Внутренний долг состоит из: - Государственных векселей Министерства финансов РТ (долг хлопкосеющих хозяйств) на сумму 295 млн. сомони; - Казначейских векселей Министерства финансов РТ на сумму 153,8 млн. сомони; - Государственных векселей для рекапитализации НБТ на сумму 400 млн. сомони; - Государственных казначейских векселей сроком 91 день для покрытия дефицита бюджета; - Государственных выигрышных лотерейных займов - 10 млн. сомони; - Государственных векселей для капитализации Агроинвестбанка, составляющего 200 млн. сомони; - Государственных векселей для капитализации Агроинвестбанка, составляющего 500 млн. сомони; - А также векселей, выпущенных в целях увеличения доли Правительства РТ в уставном капитале МФИ. Низкий показатель общей средневзвешенной процентной ставки по всему долговому портфелю, равной 1,7 процента, несмотря на довольно высокую средневзвешенную процентную ставку по внутреннему долгу, равную 4,2 процента, обусловлен большим количеством высоко льготных кредитов в общем долговом портфеле, процентные ставки по которым варьируются в отрезке от 0,75 до 3 процентов. 14 Более того, ожидается дальнейшее сотрудничество Республики Таджикистан с Антикризисным фондом ЕврАзЭс в сфере бюджетной поддержки, а также такими кредиторами как Исламский Банк Развития, Саудовский фонд, Кувейтский фонд исламского развития, Фондом Абу-Даби. Необходимо отметить, что данная стратегия привержена к развитию внутреннего рынка ценных бумаг, путем расширения количества инструментов внутреннего заимствования и увеличения сроков погашения по выпускаемым Государственным Казначейским Векселям. Поэтому в будущем предполагается увеличения финансирования нужд государства за счет внутренних источников.

**ЛИТЕРАТУРА**

1. Послание Лидера нации, Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан. - Душанбе: «Шарки озод», 2016, 2017, 2021.
2. Урок Алимардонов “Финансы (Учебное пособии )” Душанбе: ЧДММ “Азия принт” 2014 – 291 стр.
3. Деньги. Кредит. Банки. / Под ред. Жукова Е.Ф. - М.: ЮНИТИ, 2006
4. Лапуста М.Г. Мазурина Т.Ю. Скамай Л.Г. Финансы организаций (предприятий) – М.: Инфра-М 2009.
5. Ковалева А.М. Финансы: Учеб. пособие. Учеб. пособие для вузов. Изд.5 М.: Финансы и статистика, 2007.
6. Международная финансовая система: Учеб. для вузов. Котелкин С.В. М.: Экономисть, 2004.
7. Нешитой А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2008. – 576с.
8. Поляк Г.Б.Финансы: Учебник для вузов. Изд.З, перераб. и доп. (Золотой фонд российских учебников)., ред. М.: Юнити-Дана, 200
9. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: учебное пособие для вузов. Ростов на Дону: «Феникс», 2003.

**Нормативно-правовые акты:**

**1.** Послание Лидера нации, Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан. - Душанбе: «Шарки озод», 2016, 2017, 2021.

2. Национальная Стратегия Развития Республики Таджикистан на период до 2030года. Душанбе. 2017.

3. Налоговый кодекс Республики Таджикистан. Душанбе.: Ирфон, 2012год 708С. (В редакции Законов РТ от 17.09.2012г. №901, от 28.12.2013г. №1045, от 28.12.2013г. №1046, от 18.03.2015г. №1188).

4. Среднесрочная Программа Государственных Расходов на 2017-2018г..Душанбе.2017год.

5. Среднесрочной программы развития Таджикистана на 2018-2025 годы. Душанбе 2018.

6. Классификация доходов и расходов бюджета РТ. Душанбе, 2005. Приказ министра финансов РТ от 28.12.04. №159, 2012

7. Закон РТ «О Государственном бюджете на 2020г.» Душанбе от 21 ноября 2020 года, № 1377 г.

8. Закон Республики Таджикистан «О Государственных финансах» 2011 год №77.

Вопросы для закрепления темы 15

1. Так почему же кредит является экономической категорией, исходя из существования и необходимости его использования банками, а кредитованием ежедневно занимаются тысячи специалистов?

2. Почему предприятия и частные лица закладывают свои здания, дома, автомобили и другое оборудование?

3. Почему СМИ постоянно критикуют банки и правительство за неполное предоставление кредитов клиентам?

4. Почему спрос на кредиты так высок даже в самых богатых странах мира, таких как Швейцария, Америка, Япония, Великобритания и т.д.?

5. Почему в мире нет страны, которая не была бы должна денег своему народу или другим странам или не ссужала бы другим странам?

6. Вы не можете жить и работать без кредита?

7. Что такое кредит?

8. Что такое государственный долг?

9. Что такое внутренний долг?

10. Что такое внешний долг?

Тесты по теме 15

1. Когда необходимо использовать кредит?

а) необходимость расширения производства и приобретения новых технологий

б) потребность в удовлетворении личных потребностей

в) несоответствие между временем производства и временем продажи

г) Все ответы правильные.

2. Долг как экономическая категория Что из перечисленного не выполняет функции?

а) перераспределение средств

б) регулирует экономику

в) контроль.

г) снижает транзакционные издержки

3. Каков срок кредита?

а) краткосрочные кредиты до 1 года

б) среднесрочные кредиты от 1 до 3 лет

в) долгосрочные кредиты на срок более 5 лет

г) Все ответы правильные.

4. Кредит в зависимости от количества участников:

А) двусторонние и многосторонние.

Б) краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные

в) человек и организация

г) обеспеченные и необеспеченные

5. Укажите основные условия кредита:

а) долгосрочные, среднесрочные и краткосрочные кредиты

б) простые, надежные, мягкие, легкие, простые и долгосрочные кредиты

в) своевременность и возврат, содержание и вознаграждение

г) крупные, средние и мелкие кредиты

6. Каков характер и необходимость кредита?

а) сумма денег, предоставленная клиентам банка для получения прибыли;

б) сумма, выплачиваемая банком юридическим и физическим лицам в случае увеличения денежных резервов банка;

в) средства, предоставленные банком юридическим и физическим лицам;

г) сумма денег, предоставляемая клиентам банка для покрытия их расходов, связанных с электричеством, водой и т. д.

7. Каков размер кредита?

а) крупные, средние и мелкие кредиты

б) большие, большие, малые, малые кредиты

в) крупные, средние, мелкие кредиты

г) малые и средние кредиты.

Задачи по теме 15:

Задачи 1.

Организация разместила 210 тысяч сомони во Всемирном банке сроком на 1 год под 14% годовых с простой процентной ставкой. Найти сумму денег на счету организации на конец периода с учетом начисления процентов при начислении простых процентов.

Решение: Используя формулу (9), определить значение S:

S = P · (1 + ni) = 210000 · (1+ 1 · 0,14) = 210000 · 1,14 = 239400 сомони.

Задача 2.

Сколько времени нужно, чтобы удвоить депозит в 5000 сомони под 20% годовых?

Решение: По формуле (11) определяем значение n:

n = (S/P-1)/i=(10000/5000-1)/0,20=(2-1)/0,20=1/0,20=5 лет.

**ТЕМА 16. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ**

**16.1. Экономическая сущность государственного кредита. Государственный кредит в странах с развитой экономикой. Необходимость введения государственного кредита.**

**16.2. Государственный кредит различаются по видам: внутренний, внешний (международный), условный.**

Экономическая сущность государственного кредита. Государственный кредит в странах с развитой экономикой. Необходимость введения государственного кредита. Виды, формы и методы государственного кредита. Государственные займы и их характеристика. Номинальная стоимость (цена), реальная, эмиссионная и стоимость государственных займов. Использование и реализация государственных займов. Государственные займы РТ, экономическое содержание и их значение. Виды государственных ценных бумаг и их характеристика

**16.1.Экономическая сущность государственного кредита. Государственный кредит в странах с развитой экономикой. Необходимость введения государственного кредита.**

Государственный кредит- совокупность кредитных отношений, в которых одной из сторон является государство, а кредиторами или заемщиками - юридические и физические лица.

Посредством государственного кредита на началах возвратности аккумулируются средства для осуществления государственных расходов. Государственный кредит должен носить производительный характер, так как средства, мобилизованные с его помощью, направляются преимущественно на финансирование экономики. Отношения по государственному кредиту включают в финансовые по следующим основаниям:

мобилизуемые путем государственного кредита средства рассматриваются как финансовые ресурсы государства, направляемые для финансирования разных потребностей — как производственных, так и непроизводственных, равно как стратегических, так и оперативных;

расчеты за полученные и предоставленные кредиты, выплаты процентов за них производятся за счет средств бюджетов центрального (республиканского) при заимствованиях правительства, или местных - при заимствованиях местных органов власти. Поскольку основную и постоянную часть бюджетов составляют налоговые преступления, то принято считать мобилизуемые посредством займов средства «Антиципированными налогами», то есть налогами, взысканными наперед.

В границах распределительной функции финансов государственный кредит выполняет подфункцию перераспределения денежных средств на условиях их последующего возврата. Это связано с аккумуляцией временно свободных денежных средств у населения, предприятий и организаций. В этой функции государственный кредит является одной из форм организации

сбережений. С помощью кредита, относительно небольшие в среднем, сбережения населения, предприятий концентрируются у государства и направляются на финансирование потребностей экономики, социально-экономической инфраструктуры.

Это достигается путем выпуска облигаций государственных займов, размещаемых среди населения, предприятий и организации, выпуска других видов ценных бумаг государства (казначейских обязательств, казначейских бонов, сертификатов). Наличие разнообразных инструментов государственного заимствования дает возможность населению свободу выбора организационных форм сбережений. Объективными результатами действия этой функции является увеличение объема и ускорения темпов расширенного воспроизводства.

Перераспределительная функция государственного кредита проявляется также в его свойстве «антиципирования», когда средства, используемые в текущем периоде, могут возвращаться кредитору через десятки лет, то есть за счет налогов, взимаемых с будущих поколений в пользу нынешних.

Вторая подфункция государственного кредита регулирующая. В первую очередь государство регулирует денежные потоки, воздействуя на величину ссудного процента: выступая заемщиком на рынке ссудных капиталов, оно повышает спрос на этот капитал, в результате чего повышается норма ссудного процента.

Тем самым, государство выступает в конкуренцию на этом рынке и вытесняет с него частных инвесторов («эффект вытеснения»). Это вызывает ограничение их инвестирования в определенные виды бизнеса. Одновременно при покупке ценных бумаг государства достигается сокращение денег (наличных и безналичных) в обращении, что может быть эффективным для ликвидации последствий эмиссии денег.

Таким образом, если с помощью перераспределительной функции кредита государство непосредственно направляет денежные ресурсы в определенные отрасли (или на развитие необходимых производств), то путем регулирующем функции достигается дополнительное косвенное воздействие на субъектов хозяйственных отношений, не принимающих участия в отношениях по государственному кредиту.

Роль государственного кредита сводится к его возможностям в мобилизации временно свободных средств населения, предприятий, организаций и направления их на финансирование, первоочередных нужд государства.

**16.2. Государственный кредит различаются по видам: внутренний, внешний (международный), условный.**

Во внутреннем кредитегосударственно-кредитные отношения возникают между правительством, местными органами власти, предприятиями, организациями и населением данной страны с разносторонних позиции: и как заемщиков, и как кредиторов.

В международном кредитев отношения вступают правительства, банки, компании других государств, а также международные финансово-банковские организации - с другой. Сторона, представляющая (дающая) кредит, разными негативными причинами: кризисными ситуациями, потерей доверия к государственным ценным бумагам, чрезвычайными обстоятельствами.

Операциями государства, противоположными привлечению денежных средств в распоряжение правительства, местных органов, являются предоставления кредитов с их стороны юридическим и физическим лицам. Эта форма кредита называется государственными (казначейскими) ссудами и предназначена для поддержки предприятий, организаций в случае их неотложной потребности в денежных ресурсах при финансовых затруднениях ли недостаточности средств для развития. Как правило, в их числе предприятия приоритетного хозяйственного, социального, научного значения и ссуды предоставляются им на льготных условиях, а именно - с более длительными сроками возврата и под проценты, ниже сложившиеся на рынке ссудных капиталов.

Такая форма финансовой поддержки оказывается домашним хозяйствам при осуществлении программ жилищного строительства, развитии фермерства, для получения образования и т.д.

Методы государственного кредитаразнообразны и соответствуют изложенным формам. В государственных займах это способы, приемы привлечения средств и их последующего возврата: они определяются условиями выпуска займов: методы определения доходности и получения дохода, сроки действия, способы размещения (свободная покупка и продажа облигации, бонов, подписка, принудительное размещение), способы погашения (выигрыши по облигациям, выкуп облигации с накопленным процентным доходом, при бессрочных займах - периодическая выплата процентного дохода).

К методам в займах относятся также и методы управления государственным долгом (конверсия, консолидация, унификация, рефинансирование). При формах государственного кредита - использовании остатков депозитных ресурсов государственных банков - методами являются условия такого пользования: доля ресурсов, привлекаемых в качестве государственных финансовых ресурсов, сроки возврата, норма доходности. Аналогичные методы- условия привлечения средств центрального эмиссионного банка страны: данные методы должны минимизировать инфляционное воздействие такого заимствования. Методы в форме государственных ссуд аналогичны методам обычного банковского кредита.

**ЛИТЕРАТУРА**

1. Урок Алимардонов “Финансы (Учебное пособии )” Душанбе: ЧДММ “Азия принт” 2014 – 291 стр.
2. Деньги. Кредит. Банки. / Под ред. Жукова Е.Ф. - М.: ЮНИТИ, 2006
3. Лапуста М.Г. Мазурина Т.Ю. Скамай Л.Г. Финансы организаций (предприятий) – М.: Инфра-М 2009.
4. Ковалева А.М. Финансы: Учеб. пособие. Учеб. пособие для вузов. Изд.5 М.: Финансы и статистика, 2007.
5. Международная финансовая система: Учеб. для вузов. Котелкин С.В. М.: Экономисть, 2004.
6. Нешитой А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2008. – 576с.
7. Поляк Г.Б.Финансы: Учебник для вузов. Изд.З, перераб. и доп. (Золотой фонд российских учебников)., ред. М.: Юнити-Дана, 200
8. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: учебное пособие для вузов. Ростов на Дону: «Феникс», 2003.

**Нормативно-правовые акты:**

**1.** Послание Лидера нации, Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан. - Душанбе: «Шарки озод», 2016, 2017

2. Национальная Стратегия Развития Республики Таджикистан на период до 2030года. Душанбе. 2017.

3. Налоговый кодекс Республики Таджикистан. Душанбе.: Ирфон, 2012год 708С. (В редакции Законов РТ от 17.09.2012г. №901, от 28.12.2013г. №1045, от 28.12.2013г. №1046, от 18.03.2015г. №1188).

4. Среднесрочная Программа Государственных Расходов на 2017-2018г..Душанбе.2017год.

5. Среднесрочной программы развития Таджикистана на 2018-2025 годы. Душанбе 2018.

6. Классификация доходов и расходов бюджета РТ. Душанбе, 2005. Приказ министра финансов РТ от 28.12.04. №159, 2012

7. Закон РТ «О Государственном бюджете на 2020г.» Душанбе от 21 ноября 2020 года, № 1377 г.

8. Закон Республики Таджикистан «О Государственных финансах» 2011 год №77.

Вопросы для закрепления темы 16

1. Так почему же кредит является экономической категорией, исходя из существования и необходимости его использования банками, а кредитованием ежедневно занимаются тысячи специалистов?

2. Почему предприятия и частные лица закладывают свои здания, дома, автомобили и другое оборудование?

3. Почему СМИ постоянно критикуют банки и правительство за неполное предоставление кредитов клиентам?

4. Почему спрос на кредиты так высок даже в самых богатых странах мира, таких как Швейцария, Америка, Япония, Великобритания и т.д.?

5. Почему в мире нет страны, которая не была бы должна денег своему народу или другим странам или не ссужала бы другим странам?

6. Вы не можете жить и работать без кредита?

7. Что такое кредит?

8. Что такое государственный долг?

9. Что такое внутренний долг?

10. Что такое внешний долг?

Тесты по теме 16

1. Когда необходимо использовать кредит?

а) необходимость расширения производства и приобретения новых технологий

б) потребность в удовлетворении личных потребностей

в) несоответствие между временем производства и временем продажи

г) Все ответы правильные.

2. Долг как экономическая категория Что из перечисленного не выполняет функции?

а) перераспределение средств

б) регулирует экономику

в) контроль.

г) снижает транзакционные издержки

3. Каков срок кредита?

а) краткосрочные кредиты до 1 года

б) среднесрочные кредиты от 1 до 3 лет

в) долгосрочные кредиты на срок более 5 лет

г) Все ответы правильные.

4. Кредит в зависимости от количества участников:

А) двусторонние и многосторонние.

Б) краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные

в) человек и организация

г) обеспеченные и необеспеченные

5. Укажите основные условия кредита:

а) долгосрочные, среднесрочные и краткосрочные кредиты

б) простые, надежные, мягкие, легкие, простые и долгосрочные кредиты

в) своевременность и возврат, содержание и вознаграждение

г) крупные, средние и мелкие кредиты

6. Каков характер и необходимость кредита?

а) сумма денег, предоставленная клиентам банка для получения прибыли;

б) сумма, выплачиваемая банком юридическим и физическим лицам в случае увеличения денежных резервов банка;

в) средства, предоставленные банком юридическим и физическим лицам;

г) сумма денег, предоставляемая клиентам банка для покрытия их расходов, связанных с электричеством, водой и т. д.

7. Каков размер кредита?

а) крупные, средние и мелкие кредиты

б) большие, большие, малые, малые кредиты

в) крупные, средние, мелкие кредиты

г) малые и средние кредиты.

Задачи по теме 16:

Задачи 1.

Организация разместила 210 тысяч сомони во Всемирном банке сроком на 1 год под 14% годовых с простой процентной ставкой. Найти сумму денег на счету организации на конец периода с учетом начисления процентов при начислении простых процентов.

Решение: Используя формулу (9), определить значение S:

S = P · (1 + ni) = 210000 · (1+ 1 · 0,14) = 210000 · 1,14 = 239400 сомони.

1. 1 Г.В. Семеко. Финансы. Современный Гуманитарный университет,Москва; 2002 С16

2 Ю.Н. Юденков. финансы и кредит. Современный Гуманитарный университет. Москва, 2003г., С20 [↑](#footnote-ref-1)