

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО
СПЕЦИАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

**БУХАРСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
ПИЩЕВОЙ И ЛЕГКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ**

Кафедра «Менеджмент»

Пшеничникова С.В.

**КУРС ЛЕКЦИЙ
по предмету
«ФИНАНСЫ И
НАЛОГИ»**

I часть

Бухара – 2010

Рассмотрено на заседании кафедры «Менеджмент»
БухТИП и ЛП протокол № 1 от 25 августа 2010 г.

Утверждено Научно-методическим Советом БухТИП и ЛП.
Протокол № 2 от 10 ноября 2010 г.

Составитель: ст.преп. кафедры «Менеджмент»
БухТИП и ЛП
Пшеничникова С.В.

Рецензенты: Председатель ассоциации
бухгалтеров и аудиторов по
Бухарской области **проф. Хаитов
С.С.**
Доцент кафедры «Менеджмент»
БухТИП и ЛП **Улашев Х.А.**

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
Тема 1. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА СТРАНЫ: СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ	6
Тема 2. ГОСУДАРСТВЕННОЕ И МЕСТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ	21
Тема 3. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ.....	30
Тема 4. ФИНАНСЫ СТРАХОВЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ	41
Тема 5. ФИНАНСЫ КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА.....	47
Тема 6. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСЫ.....	51
Тема 7. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ НАЛОГОВ.....	54
Тема 8. СИСТЕМА НАЛОГОВ И НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА.....	61
Тема 9. НАЛОГИ И СБОРЫ, ОПЛАЧИВАЕМЫЕ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ.....	73
Тема 10. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	82
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	90

ВВЕДЕНИЕ

Становление и развитие рыночных отношений в Узбекистане предопределили повышение роли денег, финансов, кредита и, соответственно, основных стоимостных показателей, характеризующих конкретные результаты деятельности общегосударственного органа управления экономикой и хозяйствующих субъектов. Научные разработки в области финансов, денег, кредита и других наук должны служить базой для создания практического инструментария в решении стоящих перед государственной властью и экономикой проблем.

Новые требования в соответствии с государственными образовательными стандартами высшего профессионального образования определяют новые структуры учебных программ и содержание учебных пособий по дисциплинам: «Финансы, денежное обращение и кредит», «Финансы», «Деньги, кредит, банки». В современных условиях цифровые материалы не являются показательными, поэтому в учебном пособии они не нашли отражения в большом количестве. К сожалению, обучение студентов в рамках экономических специальностей проводится фактически раздельно, но, следуя логике, оно должно базироваться на предварительном получении общих, фундаментальных знаний и в том числе в области финансов, денежного обращения и кредита. Основная задача учебного пособия состоит в том, чтобы дать комплексное представление о сущности денег, финансов, кредита, финансовой, денежной, кредитной и банковской системах в современных условиях и возможных путях развития отечественной экономической системы и деятельности хозяйствующих субъектов в рамках государственного управления и регулирования экономики.

«Финансы» раскрываются вопросы сущности и функций финансов и их роль в системе денежных отношений, содержание государственных и муниципальных финансов, финансов негосударственного сектора экономики – организаций (предприятий и корпораций), страхования, коммерческих банков, а также организации международных финансовых отношений.

В заключительной части предложены тематические контрольные вопросы для самопроверки студентов и базовый список рекомендуемой экономической литературы.

Данное учебное пособие написано на основании Закона Республики Узбекистан «Об образовании» и «Национальной программы подготовки кадров», а также программой, утвержденной Министерством финансов Республики Узбекистан от 28 августа 2000 года № 17-17/534, согласованно Палатой Аудиторов Узбекистана от 28 августа 2002 года № 95, Институтом проблем высшей и средней специальной школы Министерства высшего и среднего специального образования Республики Узбекистан по подготовке бакалавров, переподготовки и повышения квалификации бухгалтеров и аудиторов.

Тема 1.

ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА СТРАНЫ: СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ

План:

- 1.1. Сущность и функции финансов, их роль в системе денежных отношений
- 1.2. Основы использования финансов в общественном воспроизводстве
- 1.3. Финансовая политика, управление финансами
- 1.4. Финансовое планирование, программирование и прогнозирование

Рекомендуемая литература:

1. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. – М.: АО Финстатинформ, 1995.
2. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 1999.
3. Дробозина Л.А., Окунева Л.П., и др. Финансы. Денежное обращение, кредит: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 1997.
4. Ковалев А.М. Финансы: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 1998.
5. Леонтьев В.Е., Радковская Н.П. Финансы, деньги, кредит и банки: Учебное пособие. – СПб.: Знание, 2002.

На современной стадии развития общества и мирового хозяйства, когда товарно-денежные отношения носят всеохватывающий характер, основные экономические категории, имеющие денежную оценку, приобрели всеобщий характер. В современной экономической науке и на практике использование этих категорий является обязательным с точки зрения осознания глубинных процессов в политике и экономике, а также для использования их в управлении на макро- и микроуровне. Считается общепризнанным, что все экономические отношения в обществе опосредованы стоимостными экономическими категориями. Финансы являются одной из таких категорий товарно-денежного хозяйства наряду с деньгами, кредитом, товаром, прибылью и др. На уровне восприятия

денежные отношения и финансовые отношения, так же как деньги и финансы, трудноразличимы. Однако, в отличие от денег, финансы всегда неосязаемы, а финансовые отношения в своей основе могут носить не только денежный, но и товарный характер, выраженный в стоимостной оценке. Такое внешнее проявление финансовых отношений привело к различным толкованиям понятия и сущности финансов.

Финансы в широком смысле слова представляют собой систему экономических денежных отношений по поводу формирования и использования денежных фондов и средств государства в соответствии с присущими им функциями.

Для определения сущности финансов, прежде всего, необходимо выделить отличительные признаки финансов по сравнению с деньгами как экономической категорией, выражающей определенные экономические отношения.

В обществе все экономические отношения условно подразделяются на денежные и натуральные, имеющие стоимостную оценку и не имеющие ее. Совокупность денежных отношений представляет собой определенную систему отношений, каждое из звеньев которой имеет свое назначение. В целом все звенья системы взаимообусловлены и взаимозависимы и учитывают стратегические и тактические тенденции развития.

Одна часть денежных отношений обслуживает воспроизводственный процесс, то есть является объективно необходимой для воспроизводственного процесса. Это такие отношения, как рынок товаров, работ и услуг, рынок капиталов, рынок кредитов, рынок денег, которые приводят к приросту имеющихся ресурсов в обществе, прибыли в предпринимательских структурах, имущества в собственности граждан, предприятий и т.д. в соответствии с экономическими законами и разделением труда и капитала. Другая часть денежных отношений возникает и функционирует вне воспроизводственного процесса и связана с перераспределением денежных ресурсов и других средств, имеющих стоимостную оценку, в силу наличия государства как органа управления экономикой и выполнения их своих функций. Именно эти отношения, формирующие денежные фонды и средства, необходимые для выполнения функций общегосударственного органа управления, в

экономической литературе и обозначаются как финансы. К финансам относят и отношения по их распределению и использованию денежных фондов и средств, связанных с функционированием общегосударственного управления.

Следует иметь в виду, что **денежные фонды и средства** различаются между собой в зависимости от целевого признака. Первые (фонды) – имеют строго целевой порядок формирования и использования средств, вторые (средства) – не имеют заранее закреплённой системы формирования и целей использования. Действующая практика натурализации расчетов не должна быть абсолютизирована и отделена от денежных отношений, так как все они основаны на пересчете в стоимостное выражение. Она свидетельствует о неразвитости товарно-денежных отношений в обществе, слабой способности общегосударственного органа выполнять свои функции, о внешних условиях хозяйствования и политических мотивах.

Финансы выражают систему экономических денежных и натуральных отношений, имеющих стоимостную оценку, между различными субъектами хозяйствования.

Финансы как экономическая категория с точки зрения методологии являются категорией надстройки и не участвуют в процессе первичного распределения совокупного общественного продукта. Кроме того, использование финансовых отношений в управлении экономикой зависит от совокупности и полноты выполняемых органом государственной власти своих функций.

Финансовыми отношениями можно считать денежные отношения, обусловленные фактом существования общегосударственного органа управления экономикой и необходимостью выполнения им своих функций.

Финансовые отношения имеют императивную (волевою) форму организации и государственно-властную (законодательно закреплённую) форму проявления для всех хозяйствующих субъектов.

Финансы как система экономических денежных отношений формируют и опосредуют формирование и использование централизованных и децентрализованных денежных фондов и сумм

средств, используемых на выполнение государством своих функций во всех областях деятельности.

Экономическое предназначение финансов проявляется в трех функциях:

- **формирования денежных фондов (доходов) и средств,**
- **использования денежных фондов (доходов) и средств,**
- **контрольной функции.**

Под содержанием первой функции финансов понимается способность через финансовые отношения сформировать централизованные (государственный бюджет и государственные внебюджетные фонды и другие доходы государства) и децентрализованные (хозяйствующих субъектов) денежные фонды и суммы средств, полученные в процессе перераспределения совокупного общественного продукта. Кроме того, через систему государственного регулирования финансы могут способствовать формированию этих фондов (доходов) и средств в процессе первичного распределения совокупного общественного продукта. В первом варианте проявление функции возникает в процессе отношений хозяйствующих субъектов с государством по налоговым платежам, отчислениям в бюджетные и внебюджетные фонды и т.п., во втором случае – в процессе применения на практике норм и нормативов, правил ведения бухгалтерского и налогового учета и др.

Роль финансов в системе денежных отношений, как и некоторых других категорий заключается в полноте выполнения ими своих функций по формированию и использованию централизованных (государственный бюджет и государственные внебюджетные фонды) и децентрализованных (хозяйствующих субъектов) денежных фондов и сумм денежных средств, а также в возможности осуществления контроля за их рациональностью функционирования в рамках единой системы. К сожалению, в современном Узбекистане роль финансов во многом зависит от неразработанности законодательства, отсутствия единой и долговременной системы управления и регулирования со стороны общегосударственного органа, организационной разрозненности надзирающих и контролирующих органов и от других факторов.

Итак, **финансы – это система экономических денежных отношений, имеющая императивную форму образования по поводу перераспределения совокупного общественного продукта (главным образом, национального дохода), выражающая процессы формирования и использования централизованных и децентрализованных денежных фондов и средств с целью выполнения государством своих функций и принимающая законодательно закреплённый характер использования.**

Процесс общественного воспроизводства в любом обществе включает в себя четыре стадии: **производство, обмен, распределение и потребление.**

На первой стадии (производство) происходит соединение в предпринимательских структурах трех компонентов (видов ресурсов, капитала) – орудий труда, предметов труда, самого труда. В результате производится продукт, имеющий потребительную стоимость и стоимость. На этой стадии используются такие основные категории, как издержки, заработная плата, кредит, товар, прибыль, доход и другие, и создается совокупный общественный продукт ($C + V$).

Стадия обмена практически не создает новой потребительской стоимости, однако увеличивает стоимость продукта, товара или услуги. На этой стадии кроме указанных категорий используются такие, как расходы, цена, стоимость, налоги, отчисления и др. Товар, имеющий стоимость, сравнивается с общественно необходимыми издержками и предстает на рынке через рыночную цену, на которую влияют многие внешние факторы.

На третьей стадии (распределение) происходит процесс первичного распределения созданного продукта (совокупного общественного продукта – СОП) на составные части ($C + V + M$) и процесс вторичного распределения (перераспределения) национального дохода ($V + M$). Из совокупного общественного продукта в процессе распределения выделяется доля, предназначенная на возмещение предметов и орудий труда, использованных на стадии производства и обмена. Оставшаяся часть распределяется между собственником и работниками, принимавшими участие в производстве и обмене. В процессе перераспределения доля заработной платы работников и

доходов (прибыли) собственников аккумулируется основная часть средств централизованных и децентрализованных фондов накопления и потребления. Финансы, как основной перераспределительный механизм, не только аккумулируют денежные средства в фондах, но и организуют их использование в соответствии со своими функциями и государственной политикой.

На заключительной стадии воспроизводства часть средств используется на общегосударственные нужды, содержание надстроечных институтов, бюджетной сферы, другая часть средств направляется в воспроизводственный процесс. Соотношение этих частей определяется большим числом факторов, основными из которых являются: уровень жизни населения, структурная перестройка экономики, состояние финансового рынка и долга, устойчивость национальной валюты, конкурентоспособность, состояние технологии производства и др.

Совокупный общественный продукт состоит из двух основных частей: стоимости израсходованных на производство продукции (товаров, работ и услуг) средств производства, капитала – C , стоимости рабочей силы и прибавочной стоимости (прибыли) – $V + M$. Однако следует учитывать условность такого деления, так как в нем не учитывается часть стоимости, израсходованной на внепроизводственные нужды. Представленная схема условия и в последовательности стадий воспроизводства.

Финансы в той или иной степени, как и денежные отношения, опосредуют все стадии общественного воспроизводства.

На стадии распределения совокупного общественного продукта на $C + V + M$ опосредованное влияние финансов осуществляется через установление норм оплаты труда, ограничения в получении прибыли (доходов), правил использования свободных денежных средств и т.д.

Фонд накопления состоит из средств, предназначенных для расширения воспроизводства и для образования резервных фондов. Основными направлениями использования средств являются вложения в экономику и создание государственных и страховых фондов. Формирование доходов и расходование средств производится в пределах бюджета, утвержденного до начала года, однако на практике происходит опережение расходов, то есть необходимость произвести расходование

средств наступает раньше, чем сформированы доходы. В таких случаях используется механизм привлечения государственного кредита.

Средства этого фонда направляются на оборону, управление, поддержку промышленности и сельского хозяйства, малого и среднего предпринимательства и т.п.

Фонд потребления также состоит из двух составных частей: средств фонда общественного потребления и средств фонда личного потребления. Через фонды общественного потребления государство организует финансирование просвещения, здравоохранения, социального страхования и обеспечения. Средства этих фондов также реализуются через бюджет государства. Фонд личного потребления подразделяется на фонды личных накоплений и фонды потребления, однако формирование и расходование средств не затрагивает финансовый механизм распределения.

Соотношения между объемами средств фондов накопления и потребления и количеством используемых фондов определяется многими факторами, и в том числе: экономическим развитием хозяйства страны, влиянием международного разделения труда и капитала, инвестиционной сферой, государственным устройством, уровнем техники и технологии, устойчивостью национальной валюты и т.д. Точно определить все соотношения практически невозможно, так как не рассчитывается общий финансовый потенциал государства и экономики, нет фактических данных о формировании и использовании средств резервных фондов и фондов личного потребления, значительна роль теневого сектора в экономике страны.

Финансовая политика (в широком смысле слова) – это определение конечных целей, конкретных задач и организации управления финансами с целью выполнения ими своих функций с учетом действия экономических законов развития общества.

Финансовая политика (в узком смысле слова) – это совокупность методологических основ, форм и методов, направленных на достижение эффективности в мобилизации, распределении и использовании финансовых ресурсов общества с целью выполнения государством его функций, поставленных целей и конкретных задач.

Целью финансовой политики является обеспечение стабильного поступательного развития экономики государства и хозяйствующих субъектов на основе использования финансовых отношений и финансового потенциала.

К основным **стратегическим задачам** финансовой политики Узбекистана на современном этапе можно отнести:

- финансовую устойчивость развития экономики;
- финансовую независимость государства;
- обеспечение платежеспособности государства и хозяйствующих субъектов.

Основные **тактические задачи** финансовой политики состоят в следующем:

- обеспечение макроэкономической сбалансированности;
- достижение бюджетного профицита;
- снижение государственного долга;
- стабилизация национальной валюты и снижение уровня инфляции;
- разработка и утверждение стабильного финансового законодательства в сфере функционирования общегосударственного и хозяйствующих субъектов;
- организация финансового контроля;
- сосредоточение финансовых ресурсов в руках государства и хозяйствующих субъектов и др.

Свои обособленные задачи в рамках единой цели решают и составные части финансовой политики.

Бюджетная политика решает такие задачи, как определение:

- доли валового внутреннего продукта, концентрируемой в бюджете;
- доли валового внутреннего продукта, распределенной между федеральной властью и субъектами Федерации;
- структуры расходной части бюджета;
- сумм расходов, распределяемых между бюджетами разных уровней;

- доли федерального бюджета из совокупной суммы консолидированного бюджета;
- задач управления государственным долгом;
- дефицита или профицита бюджета;

и т.п.

Налоговая политика может быть:

- политикой с высоким уровнем налогообложения, когда государство устанавливает максимальные ставки налогообложения;
- политикой «разумных» налогов, когда предпринимательские структуры максимально выводятся из-под налогообложения;
- политикой, предусматривающей достаточно высокий уровень налогообложения предпринимательских структур при значительной социальной поддержке граждан.

Однако при функционировании любой модели налогообложения налоговая политика решает следующие задачи:

- фискальные – мобилизация денежных средств в бюджеты всех уровней;
- экономические или регулирующие – стимулирование или ограничение развития сфер экономики, деловой активности внутри страны;
- социальные – перераспределение средств в интересах определенных социальных групп;
- международные – укрепление экономических связей с другими странами и преодоление неблагоприятных условий для платежного баланса;
- контролирующие – организация контроля при помощи систем и методов налогообложения за деятельностью хозяйствующих субъектов и граждан.

Таможенная политика представляет собой специфическую область налоговой и ценовой политики со своими обособленными формами и методами влияния на экономику государства. Используя арсенал инструментов таможенной политики, общегосударственный орган управления может ограничивать или расширять доступ на внутренний рынок импортных товаров и услуг, сдерживать или поощрять экспорт

товаров и услуг. Цели применения различных видов таможенной политики связаны с задачами общеэкономической политики, необходимостью пополнения доходов бюджета и созданием условий для роста экономического потенциала государства на внутреннем и мировом рынке.

Ценовая политика решает ряд специфических задач. К ним относятся:

- регулирование и корректировка цен и тарифов на товары (работы и услуги) предпринимательских структур-монополистов;
- формирование и утверждение цен на использование или реализацию природных ресурсов страны – недр, земли, водных, лесных и других ресурсов;
- управление ценами предпринимательских структур в базовых отраслях и в отраслях, имеющих стратегическое назначение, и другие.

Управление финансами представляет собой совокупность мер общегосударственного органа по реализации финансовой политики государства, обеспечению целенаправленного и непрерывного функционирования финансового механизма с целью выполнения системой финансов своего функционального назначения.

Финансовая политика позволяет соединить воедино возможности управления (регулирования со стороны государства), которые присущи финансам, с конкретными формами и методами, организацией органов управления финансовой системой.

В любом государстве управление финансами должно базироваться на главных методологических принципах, которые должны быть основой организации финансовых отношений для всех сфер хозяйствования и звеньев финансовой системы. Эти принципы:

- единство целей и задач;
- макроэкономическая сбалансированность ресурсов всех сфер хозяйствования;
- соблюдение требований экономических законов;
- достоверность;

- гласность;
- учет конкретных исторических и внешних условий;
- учет прошлого опыта;
- обеспечение рациональности структуры финансов и финансового механизма;
- создание финансовых резервов;
- сосредоточение основных финансовых ресурсов в руках государства;
- контроль со стороны общества за формированием и использованием ресурсов.

Финансовые методы имеют важнейшее функциональное значение. В состав основных методов управления входят методы общегосударственного управления и регулирования: финансового и экономического анализа; финансового планирования; прогнозирования; программирования; стимулирования и ответственности; налогообложения; кредитования и самокредитования; организации системы расчетов, инвестирования и др.

Применение методов зависит от организации самого процесса управления:

- **Прямое управление.** Такое управление применяется в субъектах управления, которые полностью находятся в распоряжении общегосударственного органа. Однако оно не может затрагивать тех экономических отношений, которые не зависят от функционирования государства.
- **Регулирование.** Финансовое регулирование осуществляется по тем направлениям, которые частично могут корректироваться общегосударственным органом управления. К таким направлениям относятся: бюджетное, налоговое, таможенное, валютное, кредитно-денежное, инвестиционное, ценовое и т.п. регулирование. Формы финансового регулирования могут быть различными:
 - прямое – когда общегосударственный орган управления законодательно устанавливает финансовые отношения (например, введение прямых или косвенных налогов);

- косвенное – когда общегосударственный орган вводит отдельные ограничения, которые могут повлиять на финансовые отношения (например, льготы и санкции при налогообложении, квоты, нормы расходов, ставки налогов);
- смешанное – когда прямое и косвенное регулирование используются вместе.

Финансовые рычаги представляют собой совокупность показателей, участвующих в управлении: совокупный общественный продукт; национальный доход; валовый внутренний продукт; прибыль (доход); финансовые санкции; курсы валют; ставки кредитов, налоги и неналоговые платежи; финансовые санкции и льготы; расходы; доходы и т.п.

Правовое обеспечение предусматривает определенное сочетание основных положений, отраженных в официальных документах: Законы, Указы Президента, Постановления правительства, инструкции, приказы и письма министерств и ведомств, уставы хозяйствующих субъектов, международные договоры.

Нормативное обеспечение организации финансового управления состоит в применении: норм, нормативов, тарифов, рекомендуемых методов и методик расчетов и т.д.

Информационное обеспечение системы финансового управления предполагает использование таких принципов управления, как учет прошлого опыта, тенденций развития, влияние внешних и внутренних факторов на методы и инструменты управления и др.

К одному из основных методов управления финансами относят процесс финансового планирования на уровне общегосударственного органа управления и на уровне хозяйствующих субъектов.

Исходными моментами финансового планирования являются: наличие и сочетание ресурсов, полный учет требований экономических законов, учет внешних и внутренних факторов, уровень развития товарно-денежных отношений, наличие и законодательное закрепление цели и поставленных задач.

Финансовое планирование – это целенаправленная деятельность людей в процессе отражения и применения требований экономических

законов в практике формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных денежных фондов и средств, выражающаяся в движении совокупного общественного продукта в соответствии с поставленными целями.

В процессе финансового планирования оценивается состояние финансов, финансовых ресурсов, резервов и определяются потенциальные возможности увеличения финансовых ресурсов страны в целом и общегосударственного органа управления в частности. Именно в процессе финансового планирования определяются все основные методы и формы воздействия финансового механизма на экономику.

Основным видом финансового планирования, безусловно, является централизованное (государственное) планирование; финансовое планирование в хозяйствующих субъектах (в том числе предпринимательских структурах) должно быть подчинено централизованному или увязано с ним. С другой стороны, централизованное финансовое планирование зависит от децентрализованного, так как последнее является исходной базой развития.

Основными объектами финансового планирования являются:

- Планирование формирования централизованных и децентрализованных денежных фондов и средств.
- Планирование распределения централизованных и децентрализованных денежных фондов и средств.
- Планирование использования централизованных и децентрализованных денежных фондов и средств.
- Контроль за формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных денежных фондов и средств.

Показатели финансовых планов являются исходными данными для анализа финансового состояния страны и общегосударственного органа управления, информационной базой для расчета конкретных показателей и разработки программ. Система финансовых планов позволяет выявить взаимосвязи, тенденции, изменения факторов и результатов.

Планирование финансовых показателей осуществляется с помощью нескольких методов. Основные из них:

- балансовый;
- расчетно-аналитический;
- нормативный;
- оптимизации плановых заданий;
- сетевой;
- экономико-математический;
- программно-целевой.

Конкретными способами и приемами плановых расчетов финансовых показателей являются прогнозирование и программирование.

Финансовое прогнозирование – это расчет и обоснование финансовых показателей, которые используются в процессе принятия управленческих решений.

Финансовое программирование представляет собой совокупность методов финансового планирования, использующих программно-целевой подход. В основу этих методов легли сформулированные цели, задачи и средства их достижения. Они предполагают:

- построение моделей динамики значений финансовых показателей в зависимости от используемых факторов;
- возможность использования современных методов финансового анализа;
- установление наиболее эффективных источников ресурсов, резервов и доходов общегосударственного органа управления и хозяйствующих субъектов;
- установление приоритетов в направлениях использования средств общегосударственного органа управления и хозяйствующих субъектов;
- выбор вариантов для принятия управленческих решений по корректировке финансовых показателей и финансовой политике в целом;
- согласование целей и мероприятий в краткосрочном и долгосрочном периодах в процессе реализации финансовой политики.

При использовании в планировании методов финансового программирования учитываются не только назначение и размеры имеющихся ресурсов, резервов и средств, но и ожидаемый частный и суммарный эффекты и потери.

Ключевые слова:

Финансы, сущность финансов, финансовые отношения, императивная форма, централизованные, децентрализованные, денежные фонды, использование денежных фондов, контрольные функции.

Контрольные вопросы:

1. Назовите основные причины, порождающие финансы.
2. Дайте определение финансов.
3. Определите понятие государственных финансов.
4. Какие экономические отношения относятся к финансовым отношениям?
5. Раскройте экономическую сущность финансов как экономической категории.
6. Назовите функции финансов.
7. Какова роль финансов.

Тема 2.

ГОСУДАРСТВЕННОЕ И МЕСТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

План:

- 2.1. Основные понятия и сущность государственного бюджета
- 2.2. Бюджетные права и ответственность
- 2.3. Бюджетная классификация

Рекомендуемая литература:

1. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. – М.: АО Финстатинформ, 1995.
2. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 1999.
3. Дробозина Л.А., Окунева Л.П., и др. Финансы. Денежное обращение, кредит: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 1997.
4. Ковалев А.М. Финансы: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 1998.
5. Леонтьев В.Е., Радковская Н.П. Финансы, деньги, кредит и банки: Учебное пособие. – СПб.: Знание, 2002.

Финансовая система Узбекистана включает в себя различные подсистемы и звенья. К основной подсистеме в соответствии с экономической сущностью и функциями финансов относятся государственные и муниципальные финансы. Главным же звеном этой подсистемы является бюджетная система, которая состоит из совокупности бюджетов, бюджетных и государственных внебюджетных фондов, государственных предприятий, других организаций и институтов.

Бюджетные отношения тесно связаны с обособлением части стоимости совокупного общественного продукта и концентрацией ее в распоряжении общегосударственного органа управления. Качественная **определенность бюджетных отношений** характеризуется выполнением ими наиболее важных экономических, социальных, политических и внешнеэкономических потребностей государства:

- используя бюджетные отношения, устанавливаются взаимосвязи государства со всеми хозяйствующими субъектами и в процессе перераспределения формируется централизованный денежный фонд, предназначенный для удовлетворения этих общегосударственных потребностей;
- при помощи бюджетных отношений осуществляется процесс перераспределения денежных средств, сконцентрированных в централизованном денежном фонде общегосударственного органа управления, между участниками воспроизводственного процесса, сферами общественной деятельности и т.п.;
- посредством бюджета проводится большинство мероприятий по государственному регулированию экономики, и он является инструментом осуществления государственной финансовой политики;
- так как в бюджете отражаются все экономические процессы и находят свое конкретное выражение все основные финансовые инструменты (налоги, расходы, займы и т.д.), его можно назвать основным финансовым планом государства (рописью доходов и расходов государства).

Бюджету, таким образом, присущи следующие **отличительные признаки** финансовой категории:

- это система экономических денежных отношений;
- объект перераспределения является финансовым;
- он имеет специфическое общественное значение;
- отношения материализуются в централизованном фонде денежных средств;
- предназначение и движение денежных потоков осуществляет общегосударственный орган управления;
- это основной финансовый план государства (ропись доходов и расходов);
- это составная часть проведения государственной финансово политики и управления ею;
- проявление отношений – императивное.

Бюджетные отношения выражают отношения по распределению совокупного общественного продукта и перераспределения, главным образом, национального дохода.

Бюджет как экономическая категория представляет собой систему экономических денежных отношений (имеющих императивную форму образования) по поводу перераспределения совокупного общественного продукта (главным образом, национального дохода), выражающую процессы формирования использования основного общегосударственного фонда денежных средств для удовлетворения наиболее важных задач и функций государства, принимающая законодательство закрепленный характер использования.

В широком смысле слова **бюджет – это система отношений, формируемых общегосударственным органом управления и обязательных к исполнению, по поводу формирования и использования средств общегосударственного фонда денежных средств в соответствии с функциями категории и государства.**

Внешняя форма проявления бюджета находит свое выражение в обособлении у органов власти различных уровней части стоимости совокупного общественного продукта. В этом проявляется субъективная сторона бюджета как явления общественной жизни. Использование органами управления различных форм и методов формирования и использования средств бюджетного фонда, определение структуры и объемов предопределяет наличие соответствующего документа, отражающего законодательно закрепленное движение денежных средств.

Сущность бюджета как финансовой категории проявляется в его **функциях** и заключается в:

- **формирование денежных средств основного общегосударственного фонда** (в ходе реализации этой функции обеспечиваются структура, формы и методы аккумуляции и направления концентрации части совокупного общественного продукта (национально дохода) и движения денежных потоков в бюджетной системе);
- **использование денежных средств основного общегосударственного фонда** (в соответствии с этой функцией

реализуется процесс целевого использования денежных средств бюджета, движения денежных потоков в бюджетной системе – структура расходов, порядок и последовательность);

- **организации и осуществлении контроля за формированием, движением и использованием средств бюджетного фонда** (использование денежных показателей позволяет анализировать, систематизировать, выявлять тенденции и осуществлять наблюдение за соблюдением правил и норм, установленных законодательством).

Бюджет играет важную роль в воспроизводственном процессе экономики страны, влияя на экономическую, социальную и политическую стороны. Используя денежные средства бюджета на финансирование наиболее приоритетных сфер деятельности, важных нерентабельных производств, бюджет играет большую роль в перераспределении национального дохода между отраслями. Содержание и финансирование развития бюджетных учреждений и организаций непромышленной сферы является также приоритетным и оказывает важную роль в воспроизводстве рабочей силы. Кроме того, через бюджет (при помощи формирования и функционирования структуры бюджетной системы) перераспределяются доходы и расходы между субъектами республики и местными бюджетами, что способствует выравниванию уровней их экономического и социального развития. Используя систему бюджетных отношений, осуществляют помощь хозяйствующим субъектам негосударственного сектора экономики.

В настоящее время через бюджет перераспределяется до 30-40 % национального дохода общества.

Функционирование бюджетной системы Республики Узбекистан тесно связано с содержанием сферы компетенции общегосударственного органа управления в лице законодательной (представительной) и исполнительной властей на всех уровнях управления. Содержание компетентности уровней органов власти Республики Узбекистан обусловлено их суверенитетом. Бюджетные права Республики Узбекистан и ее звеньев обеспечивают создание финансовой базы, без которой невозможно осуществление государственного суверенитета и компетенции органов в Республике Узбекистан. Основой финансовой

самостоятельности государства и его территориальных и административных подразделений в Республике является право на самостоятельный бюджет и широкий круг используемых бюджетных отношений. На каждом уровне власти бюджетная компетенция имеет свои особенности.

Полномочия органов власти всех уровней управления Республики Узбекистан закреплены в Конституции Республики Узбекистан, Бюджетном кодексе Республики Узбекистан и в других законодательных актах.

Полномочия государственных органов власти действуют в области бюджетных отношений: возникающих на территории Республики Узбекистан в целом; в отношении Государственного бюджета и бюджетов субъектов Республики; в отношении государственного бюджета и местного бюджетов. Такое содержание компетенции характеризует организующую и координирующую функцию государственной власти и функционирование единой бюджетной системы.

Полномочия государственных властей и полномочия властей субъектов Республики (в том числе и местных органов власти) тесно взаимосвязаны и взаимообусловлены.

Государственные органы власти осуществляют законодательное регулирование бюджетных отношений в пределах ведения, закрепленных Конституцией Республики Узбекистан, исходя из компетенции Республики Узбекистан устанавливать основы государственной политики в области государственного, экономического, экологического, социального, культурного и национального развития страны. Эти органы власти определяют основы бюджетного устройства и бюджетного процесса на территории Республики Узбекистан, которые конкретизируются в нормативных документах и органов власти субъектов Республики и местного самоуправления.

К компетенции государственных органов власти относится разграничение бюджетных доходов между государственным бюджетом и бюджетами субъектов Республики. Часть доходных источников находится в распоряжении Республики, а часть – закреплена за бюджетами субъектов Республики или передается им в форме

отчислений по утвержденным нормативам. В государственном законодательстве также закреплены отдельные виды доходов местных бюджетов.

Государственные органы власти устанавливают основы разграничения расходов между бюджетами в зависимости от разграничения имущества и компетенции. Эти органы власти компетентны:

- образовывать в государственном бюджете оборотную кассовую наличность в размере, необходимом для покрытия временных кассовых разрывов в процессе исполнения бюджетов;
- создавать резервные фонды в распоряжении представительных и исполнительных государственных органов власти;
- формировать целевые бюджетные фонды в распоряжении государственных органов власти;
- организовывать процесс формирования и предоставления отчетности (конкретные формы, методы составления, сроки представления отчетности определяют Министерство финансов и Государственный комитет Республики Узбекистан по статистике).

Органы власти субъектов Республики самостоятельно осуществляют законодательное регулирование бюджетного устройства и бюджетного процесса на соответствующей территории в соответствии с действующими условиями хозяйствования.

Законодательные органы власти субъектов Республики имеют право: определять в рамках законодательства Республики Узбекистан бюджетные права административных образований на своей территории; распределять доходы между территориальным и местным бюджетами; закреплять за местными бюджетами источники собственных доходов в полном объеме или частично; ежегодно регулировать объемы средств местных бюджетов путем передачи им отчислений от собственных доходов (в том числе от налогов); по решению органов власти субъектов Республики передавать местным бюджетам суммы дотаций, трансфертов, субвенций.

Органы местного самоуправления имеют право: образовывать целевые внебюджетные фонды в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан; устанавливать местные налоги и сборы в рамках Налогового кодекса и льготы по их исчислению и уплате; выпускать муниципальные займы, лотереи; получать и выдавать кредиты; создавать муниципальные банки и иные финансово-кредитные учреждения.

Денежные фонды и средства бюджетов всех уровней формируются и исполняются в пределах показателей единой бюджетной классификации, то есть группировки доходов и расходов с присвоением им группировочных классификационных кодов. Этим выполняются и требования принципов построения бюджетной системы в целом, и обеспечение функционального назначения бюджетов.

Бюджетная классификация является законодательно закрепленной группировкой доходов и расходов, источников покрытия дефицита бюджетов по однородным признакам, используемой для составления и исполнения бюджетов и обеспечивающей сопоставимость показателей бюджетов всех уровней.

Одновременно бюджетная классификация – это документ, позволяющий объединить все бюджеты в единый консолидированный бюджет.

В соответствии с требованиями бюджетного законодательства в бюджетную классификацию входят:

- Классификация доходов бюджетов Республики Узбекистан. Группы доходов состоят из статей доходов, объединенных в конкретные виды доходов в зависимости от источников и способов получения.
- Функциональная классификация расходов бюджетов Республики Узбекистан. Группы расходов, отражающих направление средств на выполнение функции государства, разбиваются на разделы и подразделы.
- Экономическая классификация расходов бюджетов Республики Узбекистан. Расходы группируются по экономическому признаку на текущие и капитальные.

- Классификация источников внутреннего финансирования дефицита бюджета Республики Узбекистан. Группировка проводится по заемным средствам, привлекаемым Правительством Республики Узбекистан для финансирования дефицита федерального бюджета.
- Классификация видов государственных внутренних долгов бюджетной системы. Группировка внутренних долговых обязательств ведется на всех уровнях бюджетной системы.
- Классификация видов государственного внешнего долга и государственных внешних активов Республики Узбекистан. Группировка проводится по всем внешним долговым обязательствам Правительства Республики Узбекистан, и виды подразделяются на кредиты, полученные от: правительства других государств, иностранных банков и фирм и т.п.
- Ведомственная классификация расходов бюджетов Республики Узбекистан. Группируются расходы, отражающие распределение бюджетных ассигнований **по прямым получателям** средств из государственного бюджета, а в рамках других бюджетов – по статьям и видам расходов классификация целевых **статей расходов** государственного бюджета отражает финансирование по конкретным направлениям деятельности прямых получателей средств из государственного бюджета по разделам и подразделам. Классификация **видов расходов** детализирует направления финансирования по целевым статьям.
- Отраслевая классификация расходов бюджетов. В основе ее лежит принцип деления экономики на отрасли и сферы деятельности.

Законодательные органы субъектов Республики и органы власти местного самоуправления при утверждении бюджетных классификаций соответствующих бюджетов имеют право проводить детализацию объектов, не нарушая общие принципы построения и единства бюджетной классификации Республики Узбекистан.

Ключевые слова:

Финансовые отношения, кредитная сфера, банковская сфера, государственный кредит, финансовый рынок, международные финансы, финансовая система, ценные бумаги.

Контрольные вопросы:

1. Раскройте экономическую сущность бюджета как экономической категории.
2. Назовите отличительные признаки бюджетных отношений в системе финансовых отношений.
3. Каковы функции бюджета и какова его роль?
4. Охарактеризуйте основные признаки бюджетной классификации.
5. Дайте определение понятия бюджетной классификации.
6. Опишите содержание ведомственной классификации и ее составных частей.

Тема 3.

ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ

План:

- 3.1. Экономическое содержание и функции финансов предприятия.
- 3.2. Принципы организации и финансы предприятий.
- 3.3. Организация управления финансами.
- 3.4. Функции финансового менеджмента.
- 3.5. Капитал и финансовые ресурсы предприятий.
- 3.6. Структура и оценка стоимости капитала

Рекомендуемая литература:

1. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. – М.: АО Финстатинформ, 1995.
2. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 1999.
3. Дробозина Л.А., Окунева Л.П., и др. Финансы. Денежное обращение, кредит: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 1997.
4. Ковалев А.М. Финансы: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 1998.
5. Леонтьев В.Е., Радковская Н.П. Финансы, деньги, кредит и банки: Учебное пособие. – СПб.: Знание, 2002.

К одной из основных подсистем финансовой системы Узбекистана в соответствии с экономической сущностью и функциями финансов относятся финансы предпринимательских структур – хозяйствующих субъектов. Основным же звеном этой подсистемы являются финансы организаций (предприятий) и корпораций (в дальнейшем тексте – предприятий), которые состоят из совокупности финансов предприятий всех форм собственности и сфер хозяйствования, за исключением организации (предприятий) и корпораций, относящихся к другим звеньям подсистемы.

Во взаимоотношениях бюджета и государства проявляется тесная взаимосвязь, что предопределяет специфику финансовых отношений, выражаемых бюджетом, в общей совокупности финансовых отношений,

поэтому их называют бюджетными. Государство формирует все бюджетные отношения.

Качественная **определенность финансовых отношений предприятий** характеризуется выполнением ими важных экономических, социальных, политических и внешнеэкономических потребностей государства и предприятий:

- используя финансовые отношения, устанавливаются взаимосвязи (денежные потоки) государства со всеми хозяйствующими субъектами (через систему формирования и регулирования отношений). В процессе перераспределения выручки (дохода) предприятий, главным образом прибыли предприятий, формируются централизованные и децентрализованные денежные фонды и средства государства и предприятий;
- установленные взаимосвязи между всеми субъектами хозяйствования в процессе перераспределения носят характер системы отношений за счет взаимоувязки методов, способов, приемов и рычагов;
- при помощи финансовых отношений осуществляется процесс перераспределения денежных средств (устанавливается направленность движения денежных потоков), сконцентрированных в централизованных и децентрализованных денежных фондах государства и предприятий, между участниками производственного процесса, сферами деятельности и т.п.;
- посредством финансов предприятий проводятся мероприятия по государственному регулированию предпринимательской деятельности и проведению государственной финансовой политики в деятельности предприятий;
- в финансах предприятий отражаются все экономические процессы и находят свое конкретное выражение все основные финансовые инструменты (налоги, отчисления, нормы и нормативы, денежные потоки и т.д.);
- используя финансовые отношения, государство и предприятия осуществляют стоимостной контроль и экономический анализ результатов хозяйствования, движения денежных средств;

– законодательство Узбекистана не предусматривает применение системы государственного регулирования экономических денежных отношений внутри предприятия как юридического лица. Финансовые отношения носят законодательно закрепленный характер и не распространяются на экономические денежные отношения между подразделениями предприятия, не имеющими статуса юридических лиц. Экономические денежные отношения внутри предприятия (между подразделениями – неюридическими лицами) носят условно-финансовый характер и обязательны к исполнению только в соответствии с внутренними распоряжениями собственника или руководства предприятия.

Финансы предприятий как экономическая категория представляют собой систему экономических денежных отношений, имеющих императивную форму образования, по поводу перераспределения совокупного общественного продукта (главным образом, национального дохода). Выражающую процессы формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств и принимающую законодательно закрепленный характер использования.

В широком смысле слова **финансы предприятия – это система экономических денежных отношений, регулируемых общегосударственным органом управления и обязательных к исполнению, по поводу формирования и использования централизованных и децентрализованных денежных фондов и средств в соответствии с функциями категории и функциями предприятия.**

Сущность финансов предприятий как финансовой категории проявляется в ее **функциях** и заключается в следующем:

- **формирование централизованных и децентрализованных денежных фондов и средств** (в ходе реализации этой функции обеспечиваются структура, формы и методы аккумуляирования части совокупного общественного продукта (национального дохода) в денежных фондах государства и движения денежных потоков на предприятии);

- **использование централизованных и децентрализованных денежных фондов и средств** (в соответствии с этой функцией реализуется процесс целевого использования денежных средств, находящихся в распоряжении предприятия, - структура, порядок и последовательность движения денежных потоков);
- **организация и проведение контроля и экономического анализа за формированием, движением и использованием денежных средств фондов предприятий** (использование финансовых – стоимостных, денежных – показателей позволяет анализировать, систематизировать, выявлять тенденции и направленность движения денежных потоков, осуществлять наблюдение за объемами денежных средств на предприятии, соблюдением правил, норм и нормативов, установленных законодательством).

Финансы предприятий представляют собой отношения:

- по формированию финансовых ресурсов предприятий и обеспечению эффективного сочетания источников этих ресурсов;
- по использованию этих ресурсов на текущую, инвестиционную, финансовую и прочую деятельность предприятий.

Соответственно, финансы предприятий представляют собой и отношения по формированию денежных потоков на предприятии в соответствии с экономическим содержанием и функциями категории и их проявлением в деятельности предприятий.

Результатом проявления финансовых отношений и организации управления ими на предприятиях является соблюдение законодательства и получение прибыли для удовлетворения потребностей собственника и общественных функций государства.

Все теории экономического развития производства и предприятия рассматривают капитал как часть процесса воспроизводства – либо как составляющую часть, либо как фактор.

Общепризнанным считается, что капитал является совокупностью средств в денежной и натуральной формах, которая приносит добавочный капитал, прибыль или прибавочную стоимость. Имеет право

на существование и определение капитала как самовозрастающей стоимости.

Величина капитала, как и его структура, и состав источников, не являются постоянными. Поэтому в практической деятельности необходимо вести постоянный контроль за процессами его формирования, пополнения или уменьшения и движения на определенные даты, в краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный периоды.

Капитал, с точки зрения финансов, представляет собой совокупность денежных средств, вложенных или авансированных в основные и оборотные фонды предприятия, участвующие в процессе воспроизводства и приносящие прибыль (добавочный капитал или прибавочную стоимость).

Основной капитал представляет собой денежные средства, вложенные в совокупность основных фондов, средств и нематериальных активов. Основные средства, не имеющие конкретного назначения, но используемые в процессе производства, также относятся к основному капиталу. В связи с принадлежностью капитала к процессу производства он подразделяется на основной производственный капитал и на основной непроизводственный капитал. Обычно непроизводственный капитал трудно отделить от непроизводственных основных средств, практически эта грань чисто условная.

Основные средства, которые не участвуют в процессе производства и не приносят прибыли, называются **имуществом предприятия.**

Оборотный капитал представляет собой денежные средства, авансированные в совокупность оборотных активов (оборотные фонды и средства) предприятия, используемые или предназначенные к использованию в производстве и приносящие прибыль (прибавочную стоимость или добавочный капитал).

Оборотный капитал подразделяется по стадиям производства на производственный и капитал в сфере обращения. На практике не используется классификация – непроизводственный капитал, так как такие средства также являются товарно-материальными ценностями – имуществом.

Оборотными производственными фондами и средствами являются:

- предметы труда (сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо);
- средства труда (тара, запасные части, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, инструмент);
- незавершенное производство (предметы труда и средства труда, израсходованные на производство, но не составляющие готовую продукцию);
- расходы будущих периодов (средства, вложенные в мероприятия, которые будут учтены в издержках продукции в последующие отчетные периоды).

Оборотные фонды и средства в сфере обращения состоят из:

- средств предприятия, авансированных в готовую продукцию;
- средств, находящихся в расчетах;
- средств, находящихся на расчетных, валютных счетах и в кассе предприятия.

Начисление и учет амортизации в бухгалтерском учете издержек производится одним из следующих способов начисления амортизационных отчислений:

- линейный способ – исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта или по установленным ставкам;
- способ уменьшающегося остатка – исходя из остаточной стоимости объекта основных средств на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной на основе срока полезного использования этого объекта;
- способ списания стоимости по сумме числа лет срока полезного использования – исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и годового соотношения, где в числителе число лет, остающихся до конца срока службы объекта, а в знаменателе – сумма числа лет срока службы объекта;
- способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) – исходя из натурального показателя объема продукции (работ) в отчетном периоде и соотношения первоначальной

стоимости объекта основных средств и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок полезного использования объекта основных средств;

- ускоренный метод – исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и повышенных норм амортизации;
- ускоренный метод для малых предприятий – исходя из первоначальной стоимости основных средств и норм амортизации, но в первый год норма амортизации составляет 50 % стоимости объекта основных средств со сроком эксплуатации более трех лет;
- способ для основных средств, купленных и бывших в эксплуатации у продавцов – исходя из цены приобретения объекта основных средств и единой нормы амортизационных отчислений (20 %).

Стоимость основных средств (капитала) будет отличаться в зависимости от оценки по правилам ведения бухгалтерского учета, требований принятой учетной политики, положений налогового законодательства.

В основной капитал предприятия входят и нематериальные активы, которые могут быть представлены в виде права на лицензии, права на патенты товарных знаков, права на землю и других видов права. Они оцениваются по цене приобретения и подлежат амортизации, как и основные фонды и средства. Амортизационные отчисления рассчитываются:

- линейным способом, исходя из стоимости их приобретения и норм амортизации, исчисленных исходя из срока использования этих объектов;
- способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ и услуг).

Для оценки стоимости запасов на конкретную дату используется ряд методов:

- оценка по себестоимости единицы запасов;
- оценка по текущим ценам – запасы оцениваются и списываются на издержки произведенной продукции (работ и услуг) по

фактической себестоимости последней закупки, а остатки запасов на конец периода определяются по фактической себестоимости первых закупок (метод ЛИФО);

- оценка по фактическим ценам закупки – запасы оцениваются и списываются на издержки произведенной продукции (работ и услуг) по ценам первых закупок, а остатки запасов на конец периода определяются по фактической себестоимости последних закупок (метод ФИФО);
- оценка по средним фактическим ценам закупки – остатки запасов и запасы оцениваются и списываются как средневзвешенная величина, а взвешивание производится в зависимости от величины суммарной величины стоимости однородных ресурсов к количеству этих ресурсов.

Для оценки стоимости списания на издержки производства продукции (работ и услуг) малоценных и быстроизнашивающихся предметов в составе оборотного капитала применяется метод начисления амортизации по следующим вариантам в зависимости от принятой на предприятии учетной политики:

- процентным способом – 100 % исходя их фактических затрат по приобретению малоценных и быстроизнашивающихся предметов. Начисление амортизации производится в момент принятия на учет (передачи в эксплуатацию);
- процентным способом – исходя из фактических затрат по приобретению малоценных и быстроизнашивающихся предметов в размере 50 % в момент принятия на учет (передачи в эксплуатацию) и 50 % - при списании (выбытии из эксплуатации);
- линейным способом;
- способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ и услуг).

Незавершенное производство (затраты) оценивается следующими способами:

- по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости (издержкам);

- по себестоимости прямых статей затрат;
- по стоимости приобретения сырья, материалов и полуфабрикатов.

Остатки готовой продукции оцениваются следующими способами:

- по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости;
- по себестоимости прямых статей затрат.

Общая стоимость основного капитала, оборотного капитала и нематериальных активов, находящихся в распоряжении собственника и отраженных по ценам приобретения и отражения в учете, является **балансовой оценкой** собственного капитала.

Стоимость капитала может быть выражена **в текущей стоимости**, которая использует следующие методы оценки:

- балансовую оценку;
- текущую оценку с учетом дисконтирования, как стоимость в настоящем в сумме с полученными доходами в будущем;
- текущую учетную оценку, как разницу между балансовой оценкой капитала и суммами начисленного износа (амортизации).

Рыночная оценка стоимости капитала включает в себя условия реализации предприятий с учетом интересов различных заинтересованных сторон. Такая стоимость является ориентиром для принятия решений в области инвестирования, привлечения дополнительных средств для формирования будущей структуры капитала. Целевая стоимость капитала определяется как соотношение собственного и заемного капитала в общей сумме имеющихся средств. Расчет стоимости капитала производится по методу средневзвешенной величины.

Рыночная стоимость капитала является будущей стоимостью с учетом доходности, степени риска, наличия свободных денежных средств и т.д., как правило, с точки зрения будущего инвестора. Поэтому ее можно определять следующими методами:

- Методом дивидендов. В основе метода лежит оценка рыночной цены акций с учетом дивидендов, нормы прибыли.

- Методом доходов. Метод основан на расчете коэффициента P/E , отражающего соотношение прибыли, приходящейся, по прогнозам, на акцию, и рыночной цены акции P .
- Методом оценки риска на основе капитальных активов CAPM. Метод включает расчет безрисковой ставки по доходности ценных бумаг и среднерыночной ставки по всем акциям, работающим на рынке ценных бумаг. На основе расчетов и анализа в качестве критерия принимается показатель β (бета) – коэффициент, характеризующий колебания курсов ценных бумаг на финансовом рынке.
- Статистический метод. Он основан на статистической оценке риска за определенный период времени, при которой рассчитываются среднерыночная доходность и доходность по конкретной акции и их изменения. Рассчитывается коэффициент β на одну акцию.
- Экспертный метод. В основе метода лежит экспертная оценка по ряду показателей.
- Методы оценки совокупного капитала как предприятия, основанной на оценке будущих доходов.

Ключевые слова:

Основные принципы управления финансами, финансовая политика, инвестиционная политика, организационная, учетная, дивидендная, распределительная, контрольная задачи финансовой службы, учет, анализ оценка, прогнозирование стратегической цели, процесс управления финансами.

Контрольные вопросы:

1. Раскройте экономическое содержание управления финансами организации (предприятия).
2. Каковы основные принципы управления финансами организации (предприятия).
3. Охарактеризуйте организационную структуру управления финансами организации (предприятия) – права и обязанности ответственных служб и лиц.
4. Какова сущность финансовой политики предприятия (организации):

5. В чем состоят цели и задачи проведения финансовой политики организации (предприятия)?
6. Как проявляется в организации (предприятии) финансовая политика?
7. Назовите функции управления финансами в организации (предприятии).
8. Каковы звенья финансового механизма управления финансами организации (предприятия)?
9. Какие методы являются основными в управлении финансами организации (предприятия)*

Тема 4. ФИНАНСЫ СТРАХОВЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

План:

- 4.1. Экономическая сущность страхования
- 4.2. Классификация видов и форм страхования.

Рекомендуемая литература:

1. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. – М.: АО Финстатинформ, 1995.
2. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 1999.
3. Дробозина Л.А., Окунева Л.П., и др. Финансы. Денежное обращение, кредит: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 1997.
4. Ковалев А.М. Финансы: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 1998.
5. Леонтьев В.Е., Радковская Н.П. Финансы, деньги, кредит и банки: Учебное пособие. – СПб.: Знание, 2002.

Как экономическая категория, страхование выражает всю систему финансовых отношений, и такое определение в широком смысле слова полностью соответствует определению финансов в части: объектов, субъектов, методов и форм отношений. Однако сфера страховых отношений, исходя из их предназначения, намного уже сферы всех финансовых отношений.

Страхование, в узком смысле слова, представляет собой систему экономических денежных отношений, имеющую императивную форму образования, по поводу перераспределения совокупного общественного продукта (главным образом, национального дохода), выражающую процессы формирования и использования централизованных и децентрализованных денежных фондов и средств с целью покрытия риска потерь государства в оговоренных случаях и выполнения им своих функций, принимающих законодательно закреплённый характер.

Страховые финансовые отношения обусловлены тем, что в экономической деятельности хозяйствующих субъектов невозможно полное устранение страхового риска и, соответственно, необходимости возмещения материального и иного ущерба. С помощью страхования обеспечиваются гарантии в возмещении ущерба.

Страхование, в рамках которого одним из субъектов является государство, является составной частью государственных и местных финансов. В случаях, когда государство является органом регулирования экономических денежных отношений, страхование относится к финансам организаций (предприятий) и корпораций.

Механизм страхования определяется движением денежной формы стоимости при формировании и использовании денежных фондов в процессе перераспределения. Страхование связано с вероятностными событиями, силой и направлением их воздействия и методами возмещения потерь.

Для страхования характерен принцип целевой направленности аккумулируемых ресурсов или даже возвратности. Средства страховых фондов, созданных за счет отчислений и взносов субъектов отношений, имеют строго целевой характер и могут расходоваться только на покрытие потерь в оговоренных законодательством случаях. Осуществление страховых операций требует распределения вероятностного ущерба в территориальном и временном разрезе.

Таким образом, страховые отношения – это особые экономические отношения по защите интересов государства, организаций и граждан за счет централизованных и децентрализованных денежных фондов при наступлении определенных событий, закрепленных законодательством.

Страхование, как финансовая категория, выполняет функции:

- формирование централизованных и децентрализованных денежных фондов и средств;
- использования централизованных и децентрализованных денежных фондов и средств;
- контрольную функцию.

Однако следует отличать от страховых финансовых отношений отношения по поводу:

- образования и использования страховых резервов (в материальной и стоимостной оценке), связанных с производственными процессами;
- формирования денежных фондов с целью предоставления определенных услуг и на добровольной договорной основе (виды предпринимательской деятельности в области негосударственного страхования по исполнению условий договоров).

Из перечня этих отношений к страховым – финансовым отношениям относятся лишь законодательством закрепленные государством и соответствующие экономической сущности и функциям финансовой категории. Причем, как было сказано выше, в государственном страховании все финансовые отношения формируются общегосударственным органом управления, а в негосударственном страховании эти отношения регулируются государством.

В соответствии со следующими структурными схемами:

- системы организации и взаимодействия субъектов управления финансами республики – страховые организации входят в состав предпринимательских структур – хозяйствующих субъектов, которые включают в себя:
 - государственные инвестиционные страховые организации;
 - негосударственные инвестиционные страховые организации (предприятия);
- подсистем и звеньев системы финансов республики – страховые организации включены в состав:
 - подсистемы финансовых отношений, формируемой государством в звено «Государственный кредит, банки и инвестиционная сфера»;
 - подсистемы финансовых отношений, регулируемых государством, и звена «Кредитная (инвестиционная) и банковская сферы»;
- звеньев государственных финансов республики – страховые организации функционируют в рамках звена «Государственные внебюджетные фонды»;

- звеньев кредитной (инвестиционной) банковской сферы республики – страховые организации и компании включены самостоятельными подразделениями:
 - в государственном секторе – «Страховые организации»;
 - в негосударственном секторе – «Страховые компании»;
- инфраструктуры финансовой системы республики – страховые организации, фонды и компании состоят в составе:
 - государственной финансовой системы – «Внебюджетные фонды»;
 - финансовой системы в негосударственном секторе, в предпринимательских структурах – хозяйствующих субъектах – «Инвестиционные фонды и компании».

Финансовые отношения в государственном секторе экономики (в системе государственных финансов) формируются общегосударственным органом управления. Они охватывают практически все экономические денежные отношения, которые используют в своей деятельности государственные предприятия (организации). К государственным организациям, осуществляющим государственное страхование, относятся:

- Пенсионный фонд Республики;
- Фонд социального страхования Республики;
- Фонд обязательного медицинского страхования Республики.

Финансовые отношения в негосударственном секторе экономики общегосударственным органом управления только регулируются. Общая система государственного регулирования включают в себя: налоговое, валютное, бюджетное, таможенное и т.п. виды регулирования.

В негосударственном страховании в систему финансовых отношений входит вся система регулируемых государством экономических денежных отношений, как в предпринимательских структурах – хозяйствующих субъектах.

Направленность негосударственного страхования зависит от многих факторов, в том числе от состояния самого страхового рынка услуг. Страховой рынок – это система экономических отношений, возникающих по поводу купли-продажи, обмену специфического товара

– страховых услуг. С учетом рыночных тенденций формируется спрос и предложение по страховым операциям. На страховом рынке функционируют страховые компании, общества и другие страховые предпринимательские структуры.

Страховые компании (общества) – это юридически независимые, имущественно обособленные предпринимательские структуры, аккумулирующие денежные средства в страховые фонды для выполнения своих договорных обязательств в соответствии с требованиями законодательства. Они занимаются формированием и использованием денежных средств страховых фондов и осуществляют весь спектр финансовых отношений, в том числе с другими страхователями, государством, коммерческими банками, инвестиционными институтами, работниками и гражданами и т.д.

В негосударственном страховании обязательно участие двух или более сторон – страховщика и страхователей.

Страховщиком выступают специализированные организации, созданные для осуществления страховой деятельности. Это организации любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством Республики. Основой деятельности и устойчивости страховщиков является формирование уставного капитала и наличие резервных фондов, объемы и условия образования которых установлены законодательством. Страховые резервы создаются для обеспечения принятых по договорам обязательств и для финансирования мероприятий по предупреждению страховых случаев. Размещение страховых резервов должно основываться на принципах диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.

Страхователи – это организации (предприятия) – предпринимательские структуры и граждане, вносящие в страховой фонд платежа.

Соглашение между страховщиком и страхователем оформляется договором, при этом выписывается документ – страховое свидетельство или страховой полис. Он регламентирует взаимные обязательства и ответственность сторон. Именно с момента уплаты страхового взноса договор страхования юридически вступает в силу. В случае наступления страхового случая страховщик обязуется произвести выплаты

страхователю, а страхователь обязуется уплачивать в установленные сроки необходимые страховые взносы. Страховые отношения с конкретными гражданами оформляются полисом индивидуальной формы, с организацией (предприятием) – полисом коллективной формы.

Страховой полис содержит следующие реквизиты и условия страхования: наименование, юридический адрес, банковские, налоговые и иные реквизиты страховщика; фамилию, имя, отчество или наименование, адрес и реквизиты страхователя; объект страхования; размер страховой суммы взноса; указание страхового риска; срок действия договора и другие условия, гарантии и обязательства.

Деятельность страховых компаний может осуществляться через **агентов** (действуют в соответствии с предоставленными полномочиями) или **брокеров** (индивидуальные предприниматели, которые осуществляют посредническую деятельность от собственного имени на основании поручений страховщика).

При участии в договоре нескольких страховщиков возникает **сострахование**. Права и обязанности каждого страховщика определяются условиями договоров. Страховщики могут образовывать союзы и ассоциации, которые непосредственно не участвуют в процессе страхования.

В процессе страхования страховщик может передавать свои права или часть прав другим страховщикам. Таким образом, возникает **перестрахование**. При этом первый страховщик является перестрахователем, а другой – перестраховщиком.

Ключевые слова:

Страхование, финансовые отношения, механизм страхования, страхователи.

Контрольные вопросы:

1. Дайте определение страхования.
2. Раскройте экономическую сущность страхования как экономической категории.
3. Какие организации являются субъектами страхования?
4. В чем заключается сущность страхования граждан?

Тема 5.

ФИНАНСЫ КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА

План:

- 5.1. Финансовые ресурсы коммерческих банков.
- 5.2. Финансовые отношения коммерческих банков.

Рекомендуемая литература:

1. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. – М.: АО Финстатинформ, 1995.
2. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 1999.
3. Дробозина Л.А., Окунева Л.П., и др. Финансы. Денежное обращение, кредит: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 1997.
4. Ковалев А.М. Финансы: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 1998.
5. Леонтьев В.Е., Радковская Н.П. Финансы, деньги, кредит и банки: Учебное пособие. – СПб.: Знание, 2002.

Важнейшей особенностью коммерческих банков является исполнение специфических функций.

Посредничество в кредите. Оно проявляется в способности банков выступать посредниками между теми хозяйствующими субъектами и населением, которые обладают временно свободными денежными ресурсами, и теми, кто в них нуждается. Высвобождаемые в процессе кругооборота предприятия денежные средства, сбережения и накопления населения аккумулируются банками, превращаются в судный капитал и соблюдением основных принципов кредитования передаются заемщикам.

Посредничество в платежах между клиентами. Коммерческий банк осуществляет по поручению своих клиентов операции, связанные с проведением расчетов и платежей в безналичной форме. Учитывая то, что с каждым годом их объем растет, на банки возлагается дополнительная ответственность, связанная со своевременным

проведением расчетов и платежей. Стремление субъектов хозяйствования наиболее эффективно использовать имеющиеся ресурсы заставляет коммерческий банк искать новые технологии расчетно-платежных операций.

Выпуск кредитных денег. Коммерческий банк осуществляет выпуск кредитных орудий обращения посредством депозитно-чековой эмиссии. Суть ее сводится к тому, что коммерческие банки, выдавая кредит, зачисляют его на счет субъекта хозяйствования, представляющий собой счет до востребования. При этом происходит наращивание обязательств банка. Владелец счета вправе получить в коммерческом банке наличные деньги в пределах установленных лимитов и величины вклада. Тем самым создаются условия для увеличения уменьшается. Кроме того, выпуск кредитных денег в обращение сводится к имитированию векселей, чеков, пластиковых карт, которые замещают действительные деньги кредитными, снижая при этом издержки обращения.

Все функции коммерческого банка тесно переплетаются и позволяют ему выступать в качестве органа, эмитирующего платежные средства для обслуживания всего кругооборота капитала в процессе производств а и обращения товаров. Но самостоятельно эмитировать наличные банкноты коммерческие банки не имеют права. Это монополия Центрального банка.

Финансовые отношения коммерческого банка можно укрупнено разделить на две группы:

первая группа – это внешние финансовые отношения (с акционерами, предприятиями и организациями, населением, банками, государством);

вторая группа – внутренние финансовые отношения (внутри банка между его структурными подразделениями, внутри финансово-промышленных групп и холдингов).

Результатом деятельности коммерческого банка являются разного рода предоставляемые услуги. Они могут быть оказаны клиентам посредством многообразных операций.

Ресурсы коммерческих банков могут быть сформированы за счет собственных, привлеченных и эмитированных средств.

К собственным ресурсам коммерческого банка относятся уставный капитал, резервный и специальные фонды, страховые резервы и нераспределенная прибыль.

Уставный капитал банка формируется за счет собственных средств участников и служит обеспечением его ликвидности. Он может формироваться паевыми взносами его учредителей (паевые банки) или путем эмиссии акций и дальнейшего их выкупа учредителями банка (акционерные банки).

Резервный фонд банков формируется за счет отчислений от прибыли и служит источником для возмещения убытков от активных операций и выплат процентов по облигациям банков, дивидендов по привилегированным акциям в случае недостатка полученной прибыли.

Коммерческие банки могут формировать отдельные специальные фонды (экономического стимулирования, производственного назначения и др.). Порядок их формирования и использования определяется Уставом банка.

Страховые резервы. Их формирование носит обязательный характер и их сумма включается в себестоимость оказываемых банком услуг. Страховые резервы создаются под возможное обесценение вложений в ценные бумаги, потери по выданным кредитам и др.

Нераспределенная прибыль – это часть прибыли, остающаяся после налогообложения отчисление в резервные, специальные фонды и выплаты дивидендов.

Привлеченные средства – это средства, передаваемые во временное пользование банкам субъектами хозяйствования и населением. Они составляют значительную часть их ресурсов. Центральный банк осуществляет регулирование объема привлекаемых ресурсов посредством установления обязательных нормативов, которые представляют собой отношение собственного капитала к величине привлекаемых ресурсов.

Основу привлекаемых ресурсов составляют депозиты (в переводе с латинского *depositum* – вещь отданная на хранение). Это услуга банка, связанная с привлечением во вклады временно свободных средств субъектов хозяйствования и населения. Характерной чертой депозитных операций является то, что в качестве заемщиков выступают банки и,

соответственно, они выплачивают ссудный процент кредиторам. В качестве кредиторов выступают владельцы свободных денежных средств – субъекты хозяйствования и население. В зависимости от сроков использования депозиты подразделяются на **депозиты до востребования и срочные депозиты**, причем в отдельную самостоятельную группу, как правило, выделяют депозиты, привлекаемые от населения (сберегательные вклады). Эмитированные средства банков. Банки проявляют особую заинтересованность в привлечении дополнительных средств клиентов. К таким средствам относятся облигационные займы, банковские векселя и др.

Современная структура ресурсной базы коммерческих банков, как правило, характеризуется незначительной долей собственных средств. В странах с развитыми рыночными отношениями доля собственных средств в составе ресурсов определяется в 15-20 %, что позволяет обеспечивать достаточную стабильность банков и их устойчивость. Собственный капитал в составе ресурсов российских банков составляет не более 10 %.

Основную часть ресурсов банков формируют привлеченные средства, которые покрывают от 80 до 90 % всей потребности в денежных средствах для осуществления активных банковских операций. Максимальный размер привлеченных средств зависит от собственного капитала банка. В разных странах существуют различные нормативы соотношения между собственным капиталом и привлеченными средствами. Соотношения колеблется от 1:10 до 1:100.

Ключевые слова:

Посредничество, коммерческий банк, собственные ресурсы, уставной капитал, резервный фонд, страховые резервы, нераспределенная прибыль, привлеченные средства, привлекательные ресурсы, эмитированные средства, ресурсы банка.

Контрольные вопросы:

1. В чем заключается особенность функций коммерческих банков?
2. Раскройте финансовые отношения в коммерческих банках.
3. Каковы финансовые ресурсы и их источники в коммерческих банках?

Тема 6.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСЫ.

План:

- 6.1. Содержание международных финансовых отношений.
- 6.2. Содержание публичных (межгосударственных) финансов.
- 6.3. Государственное регулирование финансов хозяйственных субъектов в области внешнеэкономической деятельности

Рекомендуемая литература:

1. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. – М.: АО Финстатинформ, 1995.
2. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 1999.
3. Дробозина Л.А., Окунева Л.П., и др. Финансы. Денежное обращение, кредит: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 1997.
4. Ковалев А.М. Финансы: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 1998.
5. Леонтьев В.Е., Радковская Н.П. Финансы, деньги, кредит и банки: Учебное пособие. – СПб.: Знание, 2002.

Участниками внешнеэкономической деятельности в настоящее время являются:

- государство в лице общегосударственного органа управления и его дипломатических и иных представительств, осуществляющих государственные программы во взаимоотношениях с другими государствами;
- государственные предприятия, созданные в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и находящиеся на ее территории (хозяйствующие субъекты);
- резиденты – хозяйствующие субъекты, в частности:

- предприятия, юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, с местонахождением в Республики Узбекистан;
 - индивидуальные предприниматели, зарегистрированные на территории Республики Узбекистан;
 - граждане (физические лица), имеющие постоянное место жительства на территории Республики Узбекистан;
 - некоммерческие организации, индивидуальные предприниматели и граждане, занимающиеся некоммерческой деятельностью;
 - филиалы и представительства предприятий, предпринимателей и некоммерческих организаций, зарегистрированы в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.
- нерезиденты – хозяйствующие субъекты, в частности:
 - предприятия, юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Республики Узбекистан;
 - филиалы и представительства предприятий, юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Республики Узбекистан, находящиеся на территории Республики Узбекистан;
 - дипломатические и иные официальные представительства иностранных государств, находящиеся на территории Республики Узбекистан;
 - граждане, имеющие постоянное место жительства за пределами территории Республики Узбекистан, работающие на территории Республики Узбекистан, а также временно находящиеся в Республике Узбекистан;
 - мировые международные организации и объединения, предприятия, в том числе:
 - международные (межправительственные и неправительственные) торговые, финансово-кредитные и иные организации;

- транснациональные (межправительственные и неправительственные) компании и корпорации;
- международные ассоциации и фонды;
- международные некоммерческие организации, ассоциации и фонды;
- региональные международные организации и объединения.

Международные финансы представляют собой систему экономических денежных отношений, имеющую императивную форму образования, по поводу перераспределения мирового совокупного валового продукта, выражающую процессы формирования и использования централизованных и децентрализованных денежных фондов и средств с целью выполнения государствами своих функций, принимающую законодательство закрепленный характер использования в соответствии с международным публичным и частным правом.

Финансовые отношения в международной сфере подразделяются на:

- международные публичные (межгосударственные) финансы;
- финансы хозяйствующих субъектов, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность.

Ключевые слова:

Государственные предприятия, резиденты, нерезиденты, мировые международные организации, международные финансы, финансовые отношения, международные публичные финансы, финансы хозяйственных субъектов.

Контрольные вопросы:

1. Назовите участников (субъектов) внешнеэкономических отношений.
2. Дайте определение международных финансов и поясните их экономическую сущность.
3. Как классифицируются международные финансовые отношения?

Тема 7.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ НАЛОГОВ

План:

- 7.1. Классификация налоговой системы Республики Узбекистан.
- 7.2. Основные принципы налоговой системы.
- 7.3. Классификация налоговых платежей.

Литература:

1. Додобаев Ю.Т., Худойбердиев А., Асадуллина Р.Т. Налогообложение и правовое регулирование предпринимательской деятельности. Ташкент, 2002 г.
2. Юткина Т.Ф. «Налоги и налогообложение», Москва, 1998 г.
3. «Налоги и налоговое право», под ред. Брызгалина А.В., Москва, 1998 г.
4. Евстигнеев Е.Н. «Налоги и налогообложение», Москва, 2001 г.
5. Худяков А.И. «Налоговое право Республики Казахстан»
6. «Финансовая политика, налоги и налогообложение» - серия «Библиотека бухгалтера», Республика Узбекистан, № 4 1998 г.
7. Хван Л.Б. «Налоговое право», Ташкент, 2001г.

Налоговый кодекс Республики Узбекистан нацелен на решение следующих задач:

- систематизация норм и положений регулирующих процесс налогообложения, приведение их в упорядоченную, единую логически цельную и согласованную систему;
- реальное облегчение налоговой нагрузки на экономику;
- перекрытие каналов ухода от налогообложения и отмена неоправданных льгот;
- построение справедливой, стабильной, понятной и единой налоговой системы;
- создание рациональной налоговой системы, обеспечивающей сбалансированность

**общегосударственных и частных интересов,
содействующей развитию предпринимательства и
активизации инвестиционной деятельности.**

Статья 1. Отношения, регулируемые Налоговым кодексом

Настоящий Кодекс определяет правовые основы налоговой системы, права и обязанности налогоплательщиков, регламентирует порядок налогового производства и ответственность за нарушение налогового законодательства.

Статья 2. Акты налогового законодательства

Налоговое законодательство состоит из настоящего Кодекса, других законов и иных актов законодательства, регулирующих отношения в сфере налогов и сборов.

Нормы налогового законодательства, содержащиеся в других законах и иных актов законодательства, должны соответствовать настоящему Кодексу.

Если международным договором Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые содержатся в настоящем Кодексе, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Действие налогового законодательства

Налогообложение производится в соответствии с законодательством, действующим на момент его совершения.

Акты законодательства, смягчающие или устраняющие ответственность за налоговые правонарушения, имеют обратную силу. Акты законодательства, устанавливающие или усиливающие ответственность за налоговые правонарушения, обратной силы не имеют.

Производство по делам о нарушениях налогового законодательства ведется на основании законодательства, действующего во время совершения правонарушения.

Статья 4. Основные принципы налогового законодательства

Каждое лицо обязано уплачивать установленные настоящим Кодексом налоги и сборы.

Налогообложение юридических лиц осуществляется на основе равенства перед законом независимо от формы собственности, а физических лиц – независимо от пола, расы, национальности, языка,

религии, социального происхождения, убеждений, личного и общественного положения.

Устанавливаемые налоги и сборы не могут прямо или косвенно ограничивать свободное перемещение в пределах территории Республики Узбекистан товаров (работ, услуг) или денежных средств либо иначе ограничивать или создавать препятствия экономической деятельности налогоплательщика.

Все доходы, независимо от источников, подлежат обязательному налогообложению.

Установление налоговых льгот должно соответствовать принципам социальной справедливости.

Налоги – являются наиболее существенным источником доходов бюджета. С их помощью мобилизуются средства предприятий, населения и других налогоплательщиков. Налоговые поступления представляют собой обязательные безвозмездные, невозвратные платежи субъектов хозяйствования и населения органом государственного управления, поступающие в установленных законом размерах и в определенные сроки.

Наряду с фискальной функцией налоги выполняют также регулируемую функцию, с помощью которой государство оказывает воздействие на производство. Основными налоговыми поступлениями являются следующие:

1) подоходные налоги, налоги на прибыль, на увеличение рыночной стоимости капитала;

2) отчисления работодателей и работников в государственные социальные фонды – пенсионный, социального страхования;

3) Налоги, взимаемые в зависимости от фонда оплаты труда. Например, транспортный налог, целевые сборы с граждан и предприятий на содержание машин, благоустройство территории;

4) налоги на собственность. В эту группу входят налоги на имущество юридических и физических лиц, земельный налог, налог с владельцев транспортных средств;

5) внутренние налоги на товары и услуги. К ним относятся налог на добавленную стоимость, акцизы, налоги на пользователей автомобильных дорог, на приобретение транспортных средств,

содержание жилищного фонда, сбор со сделок, совершаемых на биржах, лицензионные сборы за право производства и торговли спиртными напитками.

Налог на добавленную стоимость взимается на каждой стадии производства от суммы добавленной стоимости, определяемой как разность между ценой продажи и расходами на покупку факторов производства. Если сложить налоги, уплаченные на каждой стадии производства, то итоговая сумма практически является налогом на розничную торговлю, взимаемым по общей ставке со всех продаваемых товаров. НДС практикуется в европейских странах. В США вместо него взимается налог на розничную торговлю – налог с продаж;

б) налог на внешнюю торговлю и внешнеэкономические операции. Основными налогами этой группы являются импортные и экспортные пошлины;

7) прочие налоги, сборы и пошлины.

Наиболее значимыми налоговыми доходами являются налог на прибыль, индивидуальный подоходный налог и косвенные налоги – налог на добавленную стоимость, налог с продаж, налог с оборота, акцизы, таможенные пошлины.

Текущие неналоговые поступления. В состав в текущих неналоговых поступлений включаются все возмездные, невозвратные поступления, за исключением доходов от продажи капитала.

Соответственно в состав неналоговых поступлений входят дотельности, административные сборы и платежи, доходы от продаж, поступления по штрафам и санкциям, кроме штрафов за просрочку уплаты налогов, и все добровольные, безвозмездные, невозвратные текущие поступления из негосударственных источников.

Данная категория не включает доходы, получаемые государственными органами от налогов, официальные трансферты, заимствования, платежи в счет предоставленных в прошлом государственных кредитов, доходы от реализации основного капитала, запасов товаров, земли и нематериальных активов, а также поступления безвозмездных средств от негосударственных источников, предназначенных для капитальных целей.

К доходам от собственности и предпринимательской деятельности относятся все государственные доходы, поступление которых связано с владением собственностью, предприятиями, финансовыми активами или нематериальными активами, а также кассовая (фактическая) прибыль ведомственных предприятий, полученная ими в результате реализации товаров и услуг за пределы сектора государственного управления.

Доходы данной категории могут иметь форму дивидендов, процентов, земельной ренты, лицензионных платежей, отчислений от предпринимательского дохода или кассовой прибыли ведомственных предприятий. К этой категории не относятся доходы за счет прибыли на капитал, поступающие либо от реализации капитальных активов, либо от продажи, или выпуска акций, или погашения представленного кредитования.

К доходам от собственности и предпринимательской деятельности относятся, в частности, дивиденды по принадлежащим государству акциям, проценты за размещение в банках временно свободных средств, предоставление кредитов, арендная плата за землю, перечисляемая в бюджет прибыль Центрального банка, плата за недра и др. Любые перечисления Центрального банка в органы государственного управления, которые не связаны с прибылью от его деятельности, сюда не включаются, а рассматриваются как финансирование от Центрального банка.

Административные сборы и платежи. Данная группа охватывает сборы и платежи, полученные в обмен на товары непроизводственного назначения и предоставление услуг некоммерческого характера, а также выручку от продаж, осуществляемых ведомственными предприятиями, издержки производство которых не могут быть определены отдельно.

Эта категория включает как оплату товаров и услуг, характер которых не связан с государственным регулированием, так и обязательные платежи за услуги, связанные с таким регулированием (например, выдача водительских прав, паспорт, судебные сборы). В данную категорию входят поступления от продажи товаров, которые являются побочными по отношению к обычной производственной или социальной деятельности государственных ведомств и организацией

(семена с экспериментальных фирм, открытки и художественные произведения, продаваемые в музеях и т.д.)

К этой категории относятся также платежи за услуги, которые предоставляются органами государственного управления (например, плата за лечение, обучение, обучение, за вход в музеи, парки, место отдыха). Сюда также относится арендная плата за здание и сооружение, кроме земельной ренты.

Поступления по штрафам и санкциям включают поступления от уплаты штрафов и применения, конфискационных мер, которые не имеют отношение к нарушению налогового режима. В данную категорию включаются все пени и штрафы, которые невозможно идентифицировать отдельно и отнести к нарушениям налогового законодательства либо связать с какими-либо причинами.

Доходы от операций с капиталом. В данную категорию включаются: продажа государством основного капитала, доходы от реализации государственных запасов земли и нематериальных активов, а также поступления трансфертов из негосударственных источников.

В объеме продажи основного капитала включаются реализованные здания и другие сооружения, транспортное оборудование, машины и прочее оборудование. Эта категория включает только основные фонды, которыми владеют государственные органы управления. В случае, если органы государственного управления являются владельцем акционерного капитала государственного предприятия, то его можно рассматривать и как владельца основных фондов государственных предприятий.

В данную статью включаются средства от продаж государственного и муниципального недвижимого имущества, включая земельные участки, на которых расположены проданные предприятия, а также от приватизации предприятий на аукционах или по конкурсу.

Доходы от реализации государственных запасов формируются в результате продаже органами государственного управления запасов стратегических материалов, чрезвычайных и стабилизационных запасов товаров, осуществляемой государственными организациями, регулирующими рынок, а также продажи запасов зерна и других товаров, которые имеют особо важное значение для государства. В особых

случаях сюда могут включаться доходы от реализации большого количества товарных излишков других видов.

Доходы от продажи земли и нематериальных активов. К объектам продажи относятся земля, внутренние водоемы и месторождения за исключением расположенных на них сооружений или строительных объектов. Если стоимость земли невозможно отделить от стоимости реализационного сооружения, общая стоимость сделки должна показываться на основе преобладающего компонента. К нематериальным активам относятся права на разработку месторождений полезных ископаемых и занятие рыбной ловлей, другие концессии и арендные договоры, касающиеся земли, патентов, авторских прав и товарных знаков.

Поступление капитальных трансфертов из негосударственных источников. Под ними понимаются поступления добровольных, безвозмездных, невозвратных платежей на капитальные нужды, полученных государственными органами из негосударственных источников. В отличие от безвозмездных текущих трансфертов капитальные трансферты из негосударственных источников в основном осуществляются за счет накопленного богатства прежних лет. Их целью являются финансирование процесса капиталобразования расходов, предстоящих в долгосрочной перспективе, или приобретения материальных ценностей.

Ключевые слова:

Налоговая система, налоговые законодательства, налоги, объёмы продаж, административные сборы и платежи, штрафы, санкции.

Контрольные вопросы

1. Что входит в налоговую систему Республики Узбекистан?
2. Что такое налоговое законодательство?
3. Что такое налоги?
4. Что определяет объём продаж?
5. Что входит в административные сборы?
6. Что такое административные платежи?
7. Что такое штрафы и санкции?

Тема 8.

СИСТЕМА НАЛОГОВ И НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА

План:

- 8.1. Принципы налогообложения.
- 8.2. Классификация налогов.
- 8.3. Налоговая система и её построение

Литература:

1. Додобаев Ю.Т., Худойбердиев А., Асадуллина Р.Т. Налогообложение и правовое регулирование предпринимательской деятельности. Ташкент, 2002 г.
2. Юткина Т.Ф. «Налоги и налогообложение», Москва, 1998 г.
3. «Налоги и налоговое право», под ред. Брызгалина А.В., Москва, 1998 г.
4. Евстигнеев Е.Н. «Налоги и налогообложение», Москва, 2001 г.
5. Худяков А.И. «Налоговое право Республики Казахстан»
6. «Финансовая политика, налоги и налогообложение» - серия «Библиотека бухгалтера», Республика Узбекистан, № 4 1998 г.
7. Хван Л.Б. «Налоговое право», Ташкент, 2001г.

Налоги как объективная категория является исходным и основным понятием, определяющим главные, существенные черты налогов. Исходная, основная категория – это обобщенное абстрактное понятие объективно существующих экономических отношений. Объективная сущность налогов не зависит от конкретной экономической действительности, она определяется лишь факторами, вызвавшими появление этой категории.

Налог как экономическая категория выражает денежные отношения между государством с одной стороны и физическими и юридическими лицами с другой стороны, возникающие в процессе вторичного распределения вновь созданной стоимости в распоряжение государства в обязательном порядке. Первый из экономических

принципов – использование в налоговой системе как прямых, так и косвенных форм налогообложения.

Как известно, при административно-командной системе исчезли различия между указанными формами налогообложения, почти все поступления считались прямыми – так называемые налоги, которыми непосредственно облагаются налогоплательщики. Они выплачиваются из доходов, то есть из заработной платы, прибыли мелких производителей, лиц свободных профессий.

Прямые налоги взимаются также с земли, имущества и т.д. принадлежащим как юридическим, так и физическим лицам.

Косвенные являются налоги, которые взимаются с в цене товара или услуги. При административно-командной системе, хотя налог с оборота по своему экономическому содержанию мало отличается от акцизов, его относили к прямой форме налогообложения, учитывая, что при его уплате формы собственности не изменяется. В новых условиях разумное сочетание прямых и косвенных налогов имело важное значение, особенно в условиях кризисной ситуации в экономике, так как для регулирования доходов плательщиков недостаточно было одного-двух видов поступлений с высокими ставками изъятия.

Налог с оборота и платежи с прибыли, действовавшие при административно-командной системе, в условиях приватизации и разгосударствования собственности не соответствовали новым требованиям. В связи с этим, самого начала в республике были установлены налог на доходы, акцизы, налог на добавленную стоимость, налог на сырьевые ресурсы и продукцию вывозимые за пределы республики, даже налог на экспорт, который вскоре был отменен.

Принципы налогообложения: универсализация налогообложения, однократность обложения, научный подход при определении ставок налогообложения, их дифференциация в зависимости от уровня доходов, широкое использование системы налоговых льгот.

Перечисленные принципы положения в основу построения не только каждого налога, но и налоговой системы в целом.

Однако сразу, одновременно провести эти принципы в жизнь не представляется возможным. Универсализация ставок обложения пока достигнута по ставкам подоходного налога, с населения.

Научный подход с дифференциацией ставок по отраслям хозяйства достигнут пока по налогу на доходы.

Президент Республики Узбекистан И.А.Каримов, обобщая итог работы по созданию налоговой системы, обозначил очередные задачи налоговой политики.

«Налоговая система, которая только еще формируется в республике – отметил он, - требует очень большого к себе внимания и совершенствования. Всем нам ясно, что налоги основной источник пополнения государственного и местных бюджетов.

Наряду с тем, что налоги должны охватить все сферы хозяйственной деятельности, они должны обеспечить особый подход к каждой отрасли предприятия.

Я думаю, что нам надо сполна осознать и то, что непомерное повышение налогов не приносит пользы государству и обществу.

Кроме того, что налоги охватывают часть доходов, они должны во всех отношениях стимулировать организации и граждан, стремящихся производить больше нужной для народного хозяйства и населения продукции и товаров».

В качестве основы систематизации финансовых операций, обеспечивающей концептуальную базу для решения наиболее широкого круга задач при рассмотрении государственных финансов может быть использована природа потоков денежных средств.

Прямые налоги устанавливаются непосредственно на доход и имущество (прямая форма обложения), т.е. окончательным плательщиком прямых налогов является хозяйственный субъект, получающий доход (владеющий имуществом и т.п.).

Косвенные налоги – это налоги на товары и услуги, устанавливаемые в виде надбавки к цене или тарифу. К косвенным налогам относятся налоги на товары и услуги, оплачиваемые в отпускной цене товара или включенные в тариф, т.е. окончательным плательщиком косвенных налогов выступает потребитель товара, на которого налог перекладывается через надбавки, предусмотренные в цене. В данном случае предприятия, реализуя свои произведенные товары и услуги, получают денежные суммы с учетом налоговых сумм, а затем все полученные налоговые суммы перечисляют в соответствующий бюджет.

При косвенном обложении государство становится по существу участником распределения новой стоимости, заявляя о своих правах на часть этой стоимости в момент реализации товара или услуг.

В отличие от прямых, косвенные налоги непосредственно не связаны с доходом или имуществом плательщика. Объектом обложения выступают товары, как правило, личного потребления, а также услуги, оказанные населению в парикмахерских, химчистках, автотранспортными предприятиями и др. Число товаров и услуг, подлежащих обложению косвенными налогами, постоянно растет.

Плательщиком косвенного налога фактически выступает покупатель-потребитель. Производитель товара или лицо, оказывающее услуги, является по существу сборщиком налога. Значительная часть косвенных налогов включается в цену товара или услуг.

Косвенные налоги включают акцизы, налог на добавленную стоимость и таможенные пошлины.

В зависимости от ставок налоги делятся на пропорциональные, прогрессивные и регрессивные:

1. Пропорциональные – действуют в одинаковом процентном отношении к объекту налога без учета дифференциации его величины.
2. Средняя ставка прогрессивных налогов повышается по мере возрастания дохода.
3. Регрессивными называются такие налоги, средняя ставка которых снижается по мере возрастания дохода.

Налоговая система представляет собой совокупность всех средств и методов организационно-правового характера, направленных на выполнение налогового законодательства.

Посредством налогового механизма реализуется налоговая политика государства, формируются основные количественные и качественные характеристики налоговой системы, ее целевая направленность на решение конкретных социально-экономических задач. Наиболее важную роль в налоговом механизме имеет налоговое законодательство, а внутри него механизм налогообложения (уровни налоговых ставок система льгот, порядок исчисления налогооблагаемой базы).

Принципы построения налоговых систем:

1. Принцип справедливости и налогообложения;
2. Удобство сроков и способов уплаты;
3. Экономичность налогов, то есть расходы по сбору и обслуживанию налогов должны быть как можно меньше относительно сумм, поступающих в доход государства в виде того или иного налога.

Методика учета расчетов по налогам обуславливается источниками их финансирования и образования. Такими источниками являются:

- балансовая прибыль;
- чистая прибыль;
- доходы потребителей;
- себестоимость продукции;
- совокупный доход физических лиц.

К I группе следует отнести налог на прибыль юридических лиц, налоги на имущество, содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы, сбор на нужды образовательных учреждений и налог на рекламу.

В эту же группу необходимо относить некоторые сборы, установленные (в пределах своей компетенции) местными органами власти: на содержание милиции, парковку автотранспорта, право проведения кино- и телесъемок и др.

В налоги, уплачиваемые за счет чистой прибыли, то есть остающейся после начисления налогов первой группы, входят: налог на перепродажу автомобилей, вычислительной техники и персональных компьютеров, лицензионный сбор за право проведения местных аукционов и лотерей, сборы за право торговли, за право винно-водочной торговли.

В III группе (налоги с доходов потребителей, или налоги, финансируемые потребителями) включаются НДС, акцизы. Отличительная их особенность состоит в том, что они входят в выручку – брутто поставщиков (продавцов). В затраты на производства готовой продукции (торговые издержки), следовательно, увеличивающие ее себестоимость, входят: транспортный налог, таможенная пошлина по экспорту и импорту, налоги на пользователей автомобильных дорог, на

владельцев транспортных средств, на приобретение транспортных средств, земельных налог, налог на воду.

Функции налоговой системы: налоговая система как единое целое и каждый отдельный налог обладает рядом функций. Выделяют следующие функции налоговой системы: фискальная, макроэкономическая (регулирующая), распределительная, социальная, стимулирующая, контрольная.

Фискальная функция состоит в обеспечении доходов государственной бюджетной системы и находится под особым контролем государства, в центре его финансовой политики.

Макроэкономическая функция – это роль налогов и налоговой политики в системе факторов регулирования макроэкономических процессов, совокупного спроса и предложения, темпов роста и занятости.

Распределительная функция: проявляется в сложном взаимодействии с ценами, доходами, процентом, динамикой курсов акций.

Налоги выступают существенным инструментом распределения и перераспределения национального дохода, доходов юридических и физических лиц.

Социальная функция налогов носит многоаспектный характер. Социальная функция налогов проявляется и непосредственно через механизм налоговых льгот и налоговых ставок. Социальная функция требует детального исследования, как с точки зрения ее усиления, так и с точки зрения устранения неоправданных льгот и преимуществ, не отвечающих характеру преобразований, социальным критериям.

Стимулирующая функция налоговой системы проявляется через специальные специфические формы и элементы налогового механизма, систему льгот и поощрений и другие инструменты налогового механизма. Это самая трудно настраиваемая функция.

Контрольная функция налогов выступает своего рода защитной функцией. Контрольная функция, опираясь на закон, может эффективно реализовываться только на основе принуждения, подчинения силе государственной власти и закону. В конкретном отношении контрольная функция проявляется в обязательном использовании налогового законодательства всеми юридическими и физическими лицами.

Контрольная функция, предопределяет и определяет эффективность других функций.

Косвенные налоги – это налоги на товары и услуги, устанавливаемые в виде надбавки к цене или тарифу. К косвенным налогам относятся налоги на товары и услуги, оплачиваемые в отпускной цене товара или включенные в тариф, т.е. окончательным плательщиком косвенных налогов выступает потребитель товара, на которого налог перекладывается через надбавки, предусмотренные в цене. В данном случае предприятия, реализуя свои произведенные товары и услуги, получают денежные суммы с учетом налоговых сумм, а затем все полученные налоговые суммы перечисляют в соответствующий бюджет.

При косвенном обложении государство становится по существу участником распределения новой стоимости, заявляя о своих правах на часть этой стоимости в момент реализации товара или услуг.

В отличие от прямых, косвенные налоги непосредственно не связаны с доходом или имуществом плательщика. Объектом обложения выступают товары, как правило, личного потребления, а также услуги, оказанные населению в парикмахерских, химчистках, автотранспортными предприятиями и др. Число товаров и услуг, подлежащих обложению косвенными налогами, постоянно растет.

Плательщиком косвенного налога фактически выступает покупатель-потребитель. Производитель товара или лицо, оказывающее услуги, является по существу сборщиком налога. Значительная часть косвенных налогов включается в цену товара или услуг.

Косвенные налоги не учитывают ни доходность, ни семейное положение. Все граждане независимо от величины своего дохода фактически платят косвенные налоги, употребляя жизненно необходимые товары и пользуются бытовыми услугами, которые подлежат косвенному налогообложению.

Ставки косвенных налогов бывают твердые (на единицу измерения товара) и процентные (в определенной доле к цене товара). Процентные ставки более выгодны государству, так как при повышении цен увеличиваются налоговые поступления. Увеличение ставок налогов приводит к росту их доли в цене товаров.

Косвенные налоги включают акцизы, налог на добавленную стоимость и таможенные пошлины.

Налог на добавленную стоимость (НДС) – косвенный налог, влияющий на процесс ценообразования и структуру потребления. Он активно используется в моделях западных экономических систем и выполняет важную роль в регулировании товарного спроса. Основная функция НДС – фискальная. Будучи республиканским налогом, он в значительной доле зачисляется в доход государственного бюджета.

При условии осуществления производственной и иной коммерческой деятельности плательщиками НДС могут быть

- предприятия с иностранными инвестициями
- индивидуальные (семейные) частные предприятия
- международные объединения иностранные юридические лица.

Для облагаемого оборота принимается стоимость реализуемых товаров, работ, услуг, исчисление исходя из:

- свободных (рыночных) цен и тарифов без включения НДС;
- государственных регулируемых оптовых цен (без включения в них НДС), применяемых на некоторые виды продукции топливно-энергетического комплекса и услуг производственно-технического назначения;
- государственных регулируемых розничных цен и тарифов, включающих в себя НДС, применяемых на некоторые потребительские товары и услуги, оказываемые населению.

К оборотам, облагаемым налогом, относятся также:

- обороты по реализации в обмен на другие товары (работы, услуги) при их безвозмездной передаче;
- обороты по реализации предметов залога;
- средства, полученные от других предприятий и организаций (за исключением средств, зачисляемых в уставные капиталы его учредителями, а также на осуществление совместной деятельности);

- средства от взимания штрафов, выплаты неустоек, полученные за нарушение обязательств, предусмотренных договорами поставки товаров;
- суммы авансовых и иных платежей, поступившие в счет предстоящие в счет предстоящих поставок товаров и суммы, полученные в порядке частичной оплаты по расчетным документам за реализованные товары;
- строительно-монтажные работы, выполняемой хозяйственным способом.

В случае приобретения товаров в розничной торговле покупателями, которые не являются налогоплательщиками по налогу на добавленную стоимость, может быть использована упрощенная форма счета-фактуры, установленная законодательством. Установлено, что плательщики НДС при совершении операций по реализации товаров (работ, услуг), как облагаемых, так и не облагаемых НДС обязаны составлять счета-фактуры и вести журналы их учета, а также книгу продаж и книгу покупок по предусмотренным формам.

Сумма налога определяется по формуле:

$$C_{НДС} = O_{ОБ} \cdot H / 100$$

где: $C_{НДС}$ – сумма налога, взимаемая с потребителя;

$O_{ОБ}$ – облагаемый оборот

H – ставка налога на добавленную стоимость

При реализации товаров (услуг, работ) по ценам и тарифам, включающим в себя налог на добавленную стоимость, налог определяется по формуле:

$$C_{НДС} = C_T \cdot H / (H + 100)$$

где: C_T – стоимость товара (работ, услуг).

Акцизы в Узбекистане введены в 1992 году и являются одним из источников доходов государственного бюджета. Наибольшее поступление акцизов – 30 % доходов бюджета – произошло в 1996 году, после чего их удельный вес значительно снизился, что обусловлено снижением мировых цен на хлопок.

При определении ставки акцизного налога учитываются различные факторы. В частности, то, что как сильно сократится потребление товара

после введения налога и повышения его цены. Поэтому большая ставка должна назначаться на товары, спрос на которые неэластичен (алкогольные напитки и табачные изделия). Из-за неэластичного спроса на эти товары акцизный налог на них не может обеспечить оптимизацию распределения ресурсов и полностью устранить отрицательные внешние эффекты. Однако этот налог можно рассматривать в качестве средства, смягчающего отрицательные внешние эффекты и пополняющего государственный бюджет.

Акцизы – косвенные налоги, применяемые к товарам повышенного спроса, включаемые в цену товара и оплачиваемые покупателем при таможенном оформлении ввоза или вывоза товаров в Республику Узбекистан.

Номенклатура товаров, облагаемых акцизами при их ввозе на таможенную территорию Республики Узбекистан, и размер ставок акцизов определяются Правительством Республики Узбекистан.

В отношении подакцизных товаров, происходящих и ввозимых с территории стран СНГ, сумма акциза, подлежащего уплате, уменьшается на сумму акциза, уплаченного в стране происхождения, в порядке, определяемом ГТК Республики Узбекистан.

Акцизами не облагаются товары, реализуемые на экспорт, кроме сырой нефти, включая газовый конденсат.

Плательщиками акцизов являются:

- по подакцизным товаром, производимым на территории Республики Узбекистан (за исключением производимых из давальческого сырья), - производящие и реализующие их предприятия, учреждения и организации, являющиеся в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, юридическими лицами, их филиалы и другие обособленные подразделения иностранных юридических лиц и международных организаций, созданные на территории Республики Узбекистан, иностранные организации, не имеющие статуса юридического лица (далее – организации), а также индивидуальные предприниматели;

- по подакцизным товарам, производимым из давальческого сырья на территории Узбекистана – производящие их организации;
- по подакцизным товарам, производимым за пределами территории Республики Узбекистан из давальческого сырья, принадлежащего организациям, подлежащим регистрации в качестве налогоплательщиков в Республике Узбекистан – организации, оплатившие стоимость работы по изготовлению этих товаров и реализующие их.

Состав плательщиков акцизов в отношении товаров, ввозимых на территорию Республики Узбекистан, определяются таможенным законодательством Республики Узбекистан.

Исчисление акцизов

Исчисление акцизов, подлежащих уплате при ввозе на таможенную территорию Республики Узбекистан, производится в той же валюте, в которой заявлена таможенная стоимость товара.

Товары, облагаемые акцизами по специфическим ставкам

Исчисление акциза в отношении товаров, облагаемых акцизами по специфическим ставкам, производится по формуле:

$$A = B_T \cdot A_{C1},$$

где: A – сумма акциза;

B_T – количество товара;

A_{C1} – ставка акциза (сум за единицу товара)

Товары облагаемые акцизами по адвалорным ставкам

В отношении товаров, облагаемых акцизами по адвалорным ставкам (в процентах), исчисление производится по формуле:

$$A = H \cdot A_{C2},$$

где: A – сумма акциза;

H – объект налогообложения (таможенная стоимость, увеличенная на сумму таможенной пошлины и сборов за таможенное оформление);

A_{C2} – ставка акциза в процентах.

Акцизный налог представляет собой часть чистого дохода, вносимого в бюджет в виде косвенного налога, который учитывается в цене и в базе обложения налогом на добавленную стоимость.

Ставки акцизов является едиными на территории Республики Узбекистан. Сумму акцизного налога определяется по следующей формуле:

$$(O \cdot A) / 100,$$

где: O – договорная цена, включающая в себя акцизный налог без НДС
 A – ставка акцизного налога.

Ключевые слова:

Налоги, прямые налоги, косвенные налоги, прогрессивные налоги, регрессивные налоги, налоговая система, принципы построения налоговой системы, фиксальная функция, распределительная функция, социальная функция, стимулирующая функция, контрольная функция.

Контрольные вопросы

1. Назовите разницу между прямыми и косвенными налогами?
2. Что включает в себя налоговая система?
3. Что входит в принципы построения налоговой системы?
4. В чем различия между фиксальной и распределительной функциями?
5. Что входит в социальную функцию?
6. Что такое контрольная и стимулирующая функция?

Тема 9.

НАЛОГИ И СБОРЫ, ОПЛАЧИВАЕМЫЕ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

План:

- 9.1. Классификация предпринимательской деятельности резидентов Республики Узбекистан.
- 9.2. Банкротство и его преодоление.
- 9.3. Понятие и признаки юридического лица.

Литература:

1. Додобаев Ю.Т., Худойбердиев А., Асадуллина Р.Т. Налогообложение и правовое регулирование предпринимательской деятельности. Ташкент, 2002 г.
2. Юткина Т.Ф. «Налоги и налогообложение», Москва, 1998 г.
3. «Налоги и налоговое право», под ред. Брызгалина А.В., Москва, 1998 г.
4. Евстигнеев Е.Н. «Налоги и налогообложение», Москва, 2001 г.
5. Худяков А.И. «Налоговое право Республики Казахстан»
6. «Финансовая политика, налоги и налогообложение» - серия «Библиотека бухгалтера», Республика Узбекистан, № 4 1998 г.
7. Хван Л.Б. «Налоговое право», Ташкент, 2001г.

Юридическим лицом признается организация которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособление имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Юридические лица должны иметь самостоятельный баланс.

Учредительными документами юридического лица являются его устав, учредительный договор или устав и учредительный договор. Учредительный договор заключается, а устав утверждается его учредителями.

Юридическое лицо подлежит государственной регистрации в порядке, определяемом законом. После государственной регистрации предприятие обязан в установленном порядке в срок 10 дней встать на налоговый учет в государственную налоговую инспекцию по месту своего нахождения.

Если экономическая деятельность выходит за рамки примитивных форм и приобретает массовый, производственный характер, то в таком случае ей должны соответствовать определенные, установленные законом и нормами хозяйственного права формы организации и структуры управления. Это – организационно-правовые формы хозяйствования.

Любой гражданин или физическое лицо, как называют правове­ды, вправе заниматься индивидуальной трудовой деятельностью, если конкретный ее вид не запрещен законом. В случаях, когда трудовая деятельность носит систематический характер и влечет за собой получение прибыли, ее следует регистрировать, платить налоги, получить лицензию или патент на ее осуществление.

Но более солидной, масштабной формой организации экономической деятельности является создание предприятия. Именно оно образует самую распространенную и типовую форму организации хозяйственной деятельности.

В рыночной экономике развитых стран по существу нет аналога нашим государственным предприятиям. С одной стороны, там существует крайне ограниченное количество так называемых бюджетных ведомственных предприятий, входящих в систему государственного, административного управления и подчиняющихся непосредственно министерствам, ведомствам, муниципалитетам, не имеющих хозяйственной самостоятельности. Такие предприятия целиком финансируются государственным бюджетом и не платят налоги.

Предприятие создается по решению собственника имущества. Оно может быть создано также согласно решению уполномоченного собственником органа, предприятия, организации либо трудового коллектива, группы и отдельных учредителей. Порядок создания предприятия предусмотрен Законом «О предприятиях в Республике

Узбекистан» и другими законодательными актами Республики Узбекистан.

Предприятие также может быть создано в результате выделения из состава функционирующих предприятий, организаций одного или нескольких структурных подразделений по инициативе трудового коллектива соответствующего подразделения. Для этого требуется согласие собственника имущества предприятия, при условии обеспечения выполнения ранее принятых предприятием обязательств.

Органы государственной власти выдают разрешение на использование участка земли, других природных ресурсов в случаях, когда для создания и деятельности предприятия они требуются. А в некоторых, предусмотренных законодательными актами случаях такое размещение могут выдать соответствующий первичный природопользователь при наличии положительного заключения экологической экспертизы. Отказ в предоставлении участка земли и других природных ресурсов может быть обжалован в порядке, предусмотренном законодательными актами республики Узбекистан.

Учредитель предприятия может обратиться в суд, если государственная регистрация не осуществлена в установленный законом срок. Учредитель может обратиться в суд в случае, когда отказ в регистрации предприятия следует, на его взгляд, по необоснованным причинам. Если суд установит, что отказ в регистрации предприятия действительно неравномерен, то орган государственной власти виновный в нарушении установленного порядка, несет материальную ответственность. Размеры материальной ответственности ответчика определяются хозяйственным судом.

Предприятие вносит плату за регистрацию в бюджет органа государственной власти по месту регистрации. Однако, регистрационные сборы и иные платежи не взимаются при регистрации акционерных обществ открытого типа, созданных в результате преобразования госпредприятий.

Ликвидация представляет собой прекращение деятельности предприятия без права правопреемства, то есть с момента ликвидации предприятия его права и обязанности не переходят к другим субъектам.

Ликвидация может быть добровольной или принудительной. В первом случае ликвидация осуществляется по решению учредителей или органа юридического лица, уполномоченного на то, учредительными документами. Добровольная ликвидация может быть осуществлена в связи с истечением срока, на который создано юридическое лицо, либо с достижением цели, ради которой оно функционировало, либо по иным обстоятельствам, в том числе по решению самого собственника.

Принудительная ликвидация в судебном порядке производится в случае осуществления деятельности без соответствующей лицензии с иными неоднократными и грубыми нарушениями действующего законодательства. По решению суда осуществляется также ликвидация юридического лица вследствие банкротства.

С требованием о ликвидации предприятия в хозяйственный суд могут обратиться органы государственной власти и управления, которым право на предъявление такого требования предоставлено законом. Органы, не имеющие соответствующего права обращаться в суд с подобными исками не могут. Например, является незаконным требование налоговой инспекции о ликвидации предприятия в связи непредоставлением вовремя бухгалтерской отчетности или уклонения от уплаты налога, что часто имеет место в практике.

Ликвидация начинается с того, что учредители юридического лица или орган, принявший соответствующее решение незамедлительно направляют письменное сообщение о предстоящей ликвидации органу, который осуществляет регистрацию юридических лиц. Этот орган вносит в единый государственный реестр юридических лиц сведения о том, что юридическое лицо находится в процессе действий кредиторов и потенциальных контрагентов ликвидируемого предприятия.

Лица, выступившие инициаторами ликвидации юридического лица, назначают ликвидационную комиссию. Персональный состав этой комиссии, порядок и сроки проведения ликвидации согласовываются с органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц. В случаях, когда ликвидация осуществляется в судебном порядке, суд может возложить соответствующие обязанности по осуществлению ликвидации юридического лица на самих учредителей, либо на орган,

который уполномочен на проведение ликвидации учредительными документами.

Ликвидационная комиссия начинает свою работу с помещения в органах печати извещения о предстоящей ликвидации. Данное извещение должно содержать информацию о порядке и сроках обращения кредиторов со своими требованиями. Кроме того, ликвидационная комиссия письменно уведомляет кредиторов о ликвидации предприятия включая и тех, у которых срок требований не наступил и принимает меры к получению дебиторской задолженности.

После окончания срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого предприятия, перечне предъявленных кредиторами требований и результатах их рассмотрения. Если имеющиеся у ликвидируемого предприятия денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества в порядке, предусмотренном процессуальным законодательством.

После утверждения промежуточного ликвидационного баланса учредителями и согласования его с органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, ликвидационная комиссия осуществляет выплаты кредиторам.

В первую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми предприятие несет ответственность за вред, причиненный их жизни и здоровью.

Во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда с гражданами, работающими по трудовому договору.

В третью очередь удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченными залогом имущества ликвидируемого предприятия.

В четвертую очередь погашается задолженность по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды.

В пятую очередь производятся выплаты остальным кредиторам в соответствии с законом.

Кредиторы, чьи требования ликвидационная комиссия отказалась рассматривать или рассмотрела, но не удовлетворила, вправе обратиться в суд с иском.

В случаях, когда суд признает эти требования обоснованными, взыскание обращается на оставшееся имущество предприятия. Из этого же имущества удовлетворяются требования кредиторов, заявленные после истечения срока, установленного ликвидационной комиссией для их предъявлений.

В тех случаях, когда кредиторам по решению суда отказано в иске или они не обращались в суд, соответствующие требования считаются погашенными, как и требования тех кредиторов, которые не были удовлетворены из-за недостаточности имущества у ликвидируемого предприятия.

Особым случаем ликвидации является тот, когда кредиторы могут адресовать свои требования не только к самому предприятию, но и к его членам или учредителям, которые в соответствии с законом или учредительными документами несут субсидиарную ответственность по долгам юридического лица.

После завершения расчетов с кредиторами составляется ликвидационный баланс, который утверждается учредителями юридического лица или органом, принявшим решение о его ликвидации, по согласованию с органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц.

Некоммерческие организации могут быть и самокупаемыми, получая доходы в той мере, в какой они необходимы для достижения уставных целей.

Предприятия, использующие коллективные формы собственности на средства производства в условиях рыночной экономики, представлены либо смешанными государственно-частными предприятиями, либо предприятиями, в которых частные владельцы собрали свой капитал в единый имущественный комплекс предприятие последнего, типа следовало бы именовать коллективно-частными. Но возможен и предельный случай чисто коллективной собственности на основные средства производства, когда акции не выпускаются и частная доля имущественной собственности отдельного участника коллектива в явном

виде не устанавливается такие предприятия принято называть «народными».

В последние годы получила распространение такая правовая форма предприятий, как товарищество. Полное товарищество – это объединение нескольких граждан, юридических лиц для ведения совместного хозяйства на основе заключенного между ними договора, то есть договорная форма товарищества состоит в том, что его члены несут неограниченную солидарную ответственность по обязательствам, отдельными правами юридического лица. Они могут, к примеру, выступать в суде в качестве истца и ответчика.

Как отмечалось выше, предприятия являются коммерческими организациями, поскольку ведут производственно-хозяйственную деятельность и преследуют в качестве основной цели своей деятельности извлечение прибыли. Одним из коммерческих организаций является хозяйственное товарищество. Эта организация с разделенным на доли учредителей уставным капиталом. Имущество, созданное за счет вкладов учредителя, а также произведенное и приобретенное хозяйственным товариществом в процессе его деятельности, принадлежит ему на правах собственности участники хозяйственных товариществ по отношению к имуществу товарищества имеют обязательные права, то есть права ограничены размером вкладов.

Хозяйственные товарищества рассматриваются как объединение лиц, в отличие от хозяйственных обществ, где происходит объединение капиталов. Объединение лиц, помимо имущественных вкладов, предполагают непосредственное, личное участие в делах товарищества, то есть в предпринимательской деятельности, отсюда следует, что предприниматель может быть участником только одного товарищества, а само товарищество может состоять только из коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей.

Хозяйственное общество может быть создано в форме акционерного общества, обществ с ограниченной или дополнительной ответственностью.

Общество с ограниченной ответственностью – коммерческая организация, учрежденная одним или несколькими лицами, уставный капитал которой разделен на доли определенных учредительными

документами размеров. Имущественная ответственность, возникающая по обязательствам общества распространяется только на его капитал. При этом участники общества отвечают по его обязательствам, а в действительности несут лишь риск убытков в пределах внесенных ими средств, что и позволяет говорить об их ограниченной ответственности.

Обществом с ограниченной ответственностью считается только та организация, которая имеет уставный фонд, разделенный на долевые взносы. Размер вкладов определяется учредительными документами.

Коммерческие организации. Согласно статье 70 Гражданского кодекса Республики Узбекистан: «Унитарным предприятием признается организация, не наделенная правом собственности на закрепленное за ней собственником имущество».

Имущество унитарного предприятия является неделимым и в связи с этим по вкладам не распределяется. В форме унитарных предприятий создаются только государственные и коммунальные предприятия.

Этим определением исключена всякая почва для имеющих ранее рассуждений о наличии в таких предприятиях некой и коллективной собственности работников. Работники государственных и коммунальных предприятий могут быть заинтересованы в улучшении результатов своего труда дополнительно только через создание разного рода фондов участия в прибылях. Но такие фонды могут создаваться лишь по прямому указанию собственника и не становятся объектом долевой или иной собственности работников.

Единственным учредительным документом унитарного предприятия является устав, где отражаются предмет и цели деятельности предприятия, размер уставного фонда, порядок и источники его формирования, порядок управления предприятием и другие сведения.

Руководство унитарным предприятием осуществляет его руководитель, который назначается собственником либо уполномоченным собственником органом и подотчетен им, а не общему собранию коллектива или какому-то аналогичному органу.

Унитарные предприятия могут выступать в двух формах – основанные на праве хозяйственного ведения и основанные на праве оперативного управления.

Унитарное предприятие на праве хозяйственного ведения создается по решению собственника или уполномоченного органа. Учредительным документом предприятия, основанного на праве хозяйственного ведения, является его устав, утвержденный в установленном порядке.

Ключевые слова:

Предпринимательство, предприниматель, банкротство, процедуры преодоления банкротства, юридическое лицо, унитарное предприятие, коммерческие организации.

Контрольные вопросы

1. Что такое предпринимательство?
2. Каковы основные функции предпринимателя?
3. Что такое банкротство и процедуры его преодоления?
4. Что входит в унитарное предприятие?
5. Назовите основные характеристики коммерческих организаций?
6. Каковы отличия между физическими и юридическими лицами?

Тема 10.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

План:

- 10.1. Особенности налогообложения с физических лиц.
- 10.2. Льготы и распределение налоговой системы с физических лиц.

Литература:

1. Додобаев Ю.Т., Худойбердиев А., Асадуллина Р.Т. Налогообложение и правовое регулирование предпринимательской деятельности. Ташкент, 2002 г.
2. Юткина Т.Ф. «Налоги и налогообложение», Москва, 1998 г.
3. «Налоги и налоговое право», под ред. Брызгалина А.В., Москва, 1998 г.
4. Евстигнеев Е.Н. «Налоги и налогообложение», Москва, 2001 г.
5. Худяков А.И. «Налоговое право Республики Казахстан»
6. «Финансовая политика, налоги и налогообложение» - серия «Библиотека бухгалтера», Республика Узбекистан, № 4 1998 г.
7. Хван Л.Б. «Налоговое право», Ташкент, 2001г.

Настоящая инструкция «О порядке исчисления и уплаты налога с физических лиц на потребление бензина, дизельного топлива и сжиженного газа для транспортных средств» от 3 января 2002 года.

Разработана в соответствии с Налоговым Кодексом Республики Узбекистан ст. 7 закона Республики Узбекистан О государственной налоговой службе и пунктом 9 Постановления Кабинета министров Республики Узбекистан на 2002 год и определяет порядок исчисления и уплаты налога с физических лиц на потребление бензина дизельного топлива и сжиженного газа для транспортных средств.

Плательщики налога.

Плательщиками налога с физических лиц на потребление бензина дизельного топлива и сжиженного газа для транспортных средств (далее налог) являются хозяйствующие субъекты независимо от форм

собственности, осуществляющие реализацию бензина, дизельного топлива и сжиженного газа физическим лицам.

При этом плательщиками налога являются хозяйствующие субъекты имеющие автозаправочные станции независимо от места расположения.

Объект налогообложения.

Объектом налогообложения является натуральный объём реализованного бензина, дизельного топлива и сжиженного газа физическим лицам, как собственного производства, так и приобретённым на стороне.

Под реализацией бензина, дизельного топлива и сжиженного газа понимается фактический их отпуск физическим лицам.

Ставка и порядок исчисления налога.

Ставки налога устанавливаются Кабинета Министров Республики Узбекистан, размеры которых являются едиными на всей территории Республики Узбекистан.

Сумма налога устанавливается дополнительно к розничной цене, и указываются отдельной строкой в чеке, выдаваемой физическому лицу – покупателю.

Сумма налога взимается одновременно с уплатой средств за реализуемой физическими лицам бензин, дизельное топливо и сжиженный газ.

Сумма налога исчисляется по следующей формуле:

$$N=V*St$$

N – начисление налога

V – объём реализуемого физическим лицам бензина, дизельного топлива, или сжиженного газа натуральном выражении;

St – ставка налога

Исчисленная и удержанная сумма налога не является выручкой для хозяйствующих субъектов и не является объектом налогообложения по прочим уплачиваемым налогам, сборам.

Порядок учёта и сроки уплаты налога.

Плательщики налога в бюджет ведут отдельный учёт реализованного бензина, дизельного топлива, сжиженного газа и сумм исчисления налога.

Налог уплачивается в местный бюджет на раздел и параграф согласно действующим классификации доходов и расходов бюджетов Республики Узбекистан.

Налог уплачивается сразу через учреждения банков еженедельно не позднее, чем на 3-й день после окончания декады месяца, в котором была осуществлена реализация бензина, дизельного топлива и сжиженного газа физическим лицам.

Расчёт по налогу с учетом текущих декадных платежей представляется в органы государственной налоговой службы по месту нахождения автозаправочных станций согласно приложению к настоящей Инструкции ежемесячно не позднее 15 числа, следующего за отчётным.

Ответственность плательщиков и контроль органов государственной налоговой службы.

Плательщики налога в бюджет несут ответственность за правильность его начисления и своевременность уплаты в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

Контроль за правильностью исчисления и уплаты налога осуществляется органами государственной налоговой службы в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

Согласно Постановлению кабинета Министров Республики Узбекистан от 31.12.99 года № 554 с 1 января 2000 года предприятия и организации независимо от форм собственности, включая предприятия и организации с иностранными инвестициями, обязаны вносить отчисления в дорожные фонды, на дорожные работы в следующих размерах:

- предприятия, хозяйства, организации – 1,5% от фактического объёма производства продукции (работ, услуг)
- заготовительные, пособнические, торговые (включая предприятия общественного питания), снабженческо-сбытовые организации – 1,0% от фактического объёма товарооборота;

- Банки (за исключением отделений Центрального банка), страховые организации, видео салоны (пункты видеопоза), аукционы, казино, предприятия, получающие доходы от тиражирования, эксплуатации игровых автоматов с денежным выигрышем, проведение лотерейных розыгрышей, массово – концертные зрелищные мероприятия – 1,5% от фактического дохода;
- Все предприятия и организации, имеющие автотранспорт – 2,5% от доходов по эксплуатации автомобильного транспорта и автотранспортных средств.

Предпринимательства – деятельность частных лиц, предприятий и организаций по производству, приобретению, продаже товаров и оказанию услуг. Субъектами такой деятельности являются предприниматель, потребитель и государство.

Предприниматель отличается от других субъектов рыночной экономики тем, что его деятельность направлена на получение предпринимательского дохода, который, между прочим, отличается от дохода собственника. Собственник – фигура пассивная, а предприниматель – самый активный субъект рынка, формирующий и развивающий рыночные отношения. Знание механизмов рыночной экономики, психологии покупателя, умение ориентироваться в рыночной стихии, - главный его капитал.

Согласно статье 4 Закона Республики Узбекистан «О предпринимательстве» субъектами предпринимательства могут быть:

- любой дееспособный гражданин Республики Узбекистан в определенном законом порядке;
- группа граждан (партнеры), в том числе трудовой коллектив государственного, кооперативного и другого предприятия – коллективные предприниматели;
- иностранные граждане или юридические лица, а также лица без гражданства в пределах установленного законодательством полномочий;
- субъекты, смешанные собственностью.

Законом не разрешается занятие предпринимательской деятельностью руководящим работникам, органам государственной власти и управления и лицам, занятие этим видом деятельности, которой запрещено действующим законодательством.

Если говорить конкретно, то субъектами предпринимательской деятельности являются:

- собственно предприниматели, их объединения и ассоциации;
- индивидуальные и коллективные потребители товаров, а также ассоциации и союзы потребителей;
- наёмные работники, работающие на конкретной или иной основе, а также их профессиональные союзы;
- государственные органы местного самоуправления, когда они выступают непосредственными участниками сделок.

Как отмечалось выше, предприниматели от других субъектов рыночной экономики главным образом отмечают прибыль, или предпринимательский доход. Прибыль представляет собой разницу между ценой, которой покупатель выплачивает за соответствующие товары и услуги и затратами предпринимателя на удовлетворение, предъявляемого спроса.

В зависимости от структуры имущественных отношений, предпринимателей можно разделить условно на три уровня: гражданин (индивидуальный предприниматель), организация и объединение.

Переход Узбекистана к рыночным отношениям и конституционное закрепление этого положения потребовали правового регулирования деятельности (банкротства) предприятий. 5 мая 1994 года Олий Мажлис Республики Узбекистан принял Закон «О банкротстве». Введение его в действие устранило проблем в правовом регулировании экономических отношений связанных с признанием несостоятельных субъектов хозяйствования банкротами.

Цели и задачи закона изложены в его преамбуле. В ней, в частности, говорится, что «закон определяет условия и порядок признания юридических и физических лиц – субъектов хозяйствования банкротами в целях удовлетворения претензий кредиторов, создает правовую основу для добровольной или принудительной ликвидации

несостоятельного субъекта хозяйствования, если проведение реорганизационных процедур экономически нецелесообразно или они не дали положительного результата».

Закон состоит из пяти разделов; центральным является раздел «Производство по делам о банкротстве», который определяет порядок рассмотрения этой категории дел в хозяйственном суде. При этом закон в разделе «общие положения» в статье 1 подчеркивает, что субъект хозяйствования считается банкротом после признания факта банкротства хозяйственным судом или после официального объявления об этом самим субъектом хозяйствования при его добровольной ликвидации.

Анализ, проверенный спустя год после принятия закона, показал, что количество неплатежеспособных предприятий не уменьшилось, а дела о банкротстве в хозяйственных судах возбуждались редко.

Медленная адаптация предприятий к рыночным условиям, осложнения их финансового положения взаимными неплатежами взаимными неплатежами обусловили издание Указа Президента Республики Узбекистан О мерах по повышению ответственности руководителей предприятий и организаций за своевременность проведения расчетов в народном хозяйственном суде совместно с Прокуратурой, Госкомимуществом и Министерством юстиции предлагалось активизировать работу по возбуждению дел о банкротстве.

17 июля 1995 года Кабинет Министров принял постановление О мерах по реализации закона Республики Узбекистан «О банкротстве», в соответствии с которым в республике создана правительственная комиссия по рассмотрению хозяйственно-финансовой деятельности убыточных предприятий. Комиссии поручалось внести в хозяйственные суды предложения по каждому из убыточных предприятий.

В практике хозяйственных судов и комиссий, изучающих деятельность убыточных предприятий возникает вопрос о круге лиц, имеющих право обратиться с заявлением о признании банкротами неплатежеспособных предприятий. Данный вопрос следует решать исходя из статьи 7 Закона. В ней предусмотрено, что основание для возбуждения дела о банкротстве является заявление должника или кредитора, а также прокурора.

Возбуждение дела о банкротстве – крайняя мера. Поэтому целесообразно принять меры по укреплению финансовой дисциплины, упорядочению взаиморасчетов, повышению юридической грамотности участников рыночных отношений. В суде зачастую выясняется, что многие проблемы, в том числе, финансовые, вполне можно было разрешить, не возбуждая дела о банкротстве. Здесь уместнее предъявить иск о взыскании задолженности.

В целях обеспечения правильного, единообразного и эффективного исполнения Закона «О банкротстве», Высший хозяйственный суд Республики Узбекистан запланировал ряд мероприятий. Значительное внимание уделяется обобщению, анализу предложений, рекомендаций и замечаний, которые они делают в ходе накопления опыта разрешения дел о банкротстве. Безусловно, по мере обогащения судебной практики возникает необходимость вносить дополнения и изменения в действующий закон, определивший условия и порядок признания юридических лиц банкротами в целях удовлетворения претензий кредиторов. С экономической точки зрения закон «О банкротстве» создал возможность перераспределения ресурсов с тем, чтобы ускорить развитие рыночных отношений.

Как уже говорилось выше, несостоятельность предприятий считается имеющей место после признаний факта несостоятельности хозяйственным судом или после официального объявления о ней должником при его добровольной ликвидации. Дела о несостоятельности (банкротстве) предприятий рассматриваются хозяйственным судом; основание для возбуждения дела о банкротстве является заявление должника или кредитора, а также прокурора. До возбуждения дела о банкротстве закон предоставляет должнику по согласованию с кредиторами договориться либо о предложении деятельности субъекта хозяйствования – должника, либо вынести решение о его добровольной ликвидации без обращения в суд.

Задачи института банкротства осуществляются на основе следующих основных процедур:

- реорганизационная процедура – процедуры, направленные на поддержание деятельности и оздоровление предприятий – должника в целях предотвращения его ликвидации;
- санация (оздоровления - должника) – реорганизационная процедура, когда собственником предприятия – должника, кредиторам (кредиторам) или иными лицами оказывается финансовая помощь предприятию – должнику;
- внешнее управление имуществом должника – реорганизационная процедура, направленная на продолжение деятельности предприятия – должника и назначаемая хозяйственным судом по заявлению должника собственника предприятия – должника или кредитора и осуществляемая на основании передачи функции по управлению предприятием должником арбитражному управляющему;
- принудительная ликвидация предприятия – должника – процедура ликвидации несостоятельного предприятия, осуществляемая по решению хозяйственного суда;
- добровольная ликвидация предприятия – должника – внесудебная процедура ликвидации

Ключевые слова:

Налог на землю, налог на имущество, прямые налоги, косвенные налоги, налог с лиц, имеющих физические недостатки (инвалиды).

Контрольные вопросы

1. Как взимается налог на имущество с физических лиц?
2. Как взимается налог на землю?
3. Чем отличаются прямые налоги от косвенных?
4. Какие льготы имеют инвалиды детства?
5. Какие льготы имеют физические лица, проживающие в сельской местности?

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. – М.: АО Финстатинформ, 1995.
2. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 1999.
3. Дробозина Л.А., Окунева Л.П., и др. Финансы. Денежное обращение, кредит: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 1997.
4. Ковалев А.М. Финансы: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 1998.
5. Леонтьев В.Е., Радковская Н.П. Финансы, деньги, кредит и банки: Учебное пособие. – СПб.: Знание, 2002.
6. Додобаев Ю.Т., Худойбердиев А., Асадуллина Р.Т. Налогообложение и правовое регулирование предпринимательской деятельности. Ташкент, 2002 г.
7. Юткина Т.Ф. «Налоги и налогообложение», Москва, 1998 г.
8. «Налоги и налоговое право», под ред. Брызгалина А.В., Москва, 1998 г.
9. Евстигнеев Е.Н. «Налоги и налогообложение», Москва, 2001 г.
10. Худяков А.И. «Налоговое право Республики Казахстан»
11. «Финансовая политика, налоги и налогообложение» - серия «Библиотека бухгалтера», Республика Узбекистан, № 4 1998 г.
12. Хван Л.Б. «Налоговое право», Ташкент, 2001г.
13. Караваяева И.В. «Налоговое регулирование рыночной экономики», Москва, 2000 г.
14. «Налоговые системы зарубежных стран» под редакцией Князева В.Г. и Черника Д.Г., Москва, 1997 г.
15. «Основы налогового законодательства», Ташкент, 1999 г.
16. Экономическое обозрение, ежемесячный журнал, Республика Узбекистан, № 7 2002 г.
17. «Налоговые и таможенные вести», Республика Узбекистан, подшивка за 2000-2002 г.г.

