

МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО  
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

САМАРКАНДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Б.Ш. САФАРОВ

учебно-методическое пособие по предмету «Финансы и налоги»,

часть I «Финансы»

Самарканд 2012

Составитель:

канд. экон. наук *Б.Ш. Сафаров*.

Рецензенты:

д-р экон. наук, профессор *К.Б. Уразов*;

д-р экон. наук *Б.Х. Тураев*.

*Б.Ш. Сафаров*

Учебно-методическое пособие по предмету «Финансы и налоги», часть I  
«Финансы»: Учебно-методическое пособие.— Самарканд: Изд-во СамГУ,  
2012. — 100 с.

В учебно-методическом пособии раскрыты основные закономерности развития и функционирования финансовой системы в рыночных отношениях. В работе раскрыта, содержание таких понятий как: финансовая система, финансовый механизм, финансовая политика, финансовая стратегия, финансовый контроль, финансы предприятий, страховой рынок, государственные финансы, бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит, финансы государственных предприятий, государственный кредит, государственный долг, государственный бюджет, налоги, внебюджетные фонды, местные финансы, местные бюджеты и их роль в рыночной экономике, а также социально-экономическая политика государства.

Учебно-методическое пособие разработано в соответствии с требованиями Государственного образовательного стандарта для дисциплины «Финансы и Налоги», и содержит краткие ответы на вопросы по основным темам, тесты и контрольные вопросы, которые помогут студентам при подготовке к сдаче экзамена по этой дисциплине.

Предназначено для студентов экономических специальностей обучающихся по направлениям бакалавриата 300000 - «Гуманитарные науки, экономика и право», а также для преподавателей вузов, слушателей курсов профессиональной переподготовки преподавателей колледжей и лицеев.

Рассмотрен и одобрен на заседании кафедры «Социальной экономики, менеджмента и финансов», протокол № 6 от 13. 04. 2012 года.

Утвержден Учебно-методическим советом СамГУ, протокол № 8 от 04.06.2012 года.

© Б.Ш.Сафаров, 2012

© Издательство Самаркандского  
государственного университета, 2012

## ВВЕДЕНИЕ

Финансы — это достаточно сложная специальная экономическая дисциплина, для изучения которой необходимо знание основ экономической теории, макроэкономики, микроэкономики, денежно-кредитных отношений и банковской системы. С учетом того, что студенты экономических специальностей уже изучили вышеназванные дисциплины и готовы осваивать специфику финансовых отношений, построено содержание предлагаемого методического пособия.

Структура учебно-методического пособия основана на том, что сначала студентам предлагается ознакомиться с основными вопросами по всем темам дисциплины «Финансы и Налоги», которые представлены в новом Государственном образовательном стандарте высшего и среднего специального образования, утвержденном в 2011 году для специальности «Финансы и Налоги». Затем с позиций интерактивного обучения, чтобы помочь студентам понять изучаемый предмет и хорошо его освоить, в конце пособия приводятся контрольные вопросы и тесты. Для написания рефератов, подготовки к семинарским занятиям и к экзамену в методическом пособии дается список основной и дополнительной литературы.

В процессе изучения дисциплины перед студентами ставятся следующие задачи:

- глубоко изучить содержание основных финансово-кредитных категорий;
- иметь системное представление о структуре и тенденциях развития финансов Узбекистана и мировых финансов;
- понимать многообразие финансовых отношений в современном мире, их связь с другими экономическими отношениями;
- уметь использовать знания по теории финансов в своей практической деятельности;
- знать основы организации управления финансами, налогообложения и страхования, взаимосвязи между разными частями денежного оборота, государственных и местных финансов;
- быть подготовленным к профессиональной деятельности в учреждениях финансовой и кредитной системы, требующей аналитического подхода в нестандартных ситуациях;
- видеть перспективы развития финансово-кредитных отношений и перспективы.

## ТЕМА 1. ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ

### План:

1. Сущность и необходимость финансов.
2. Функции финансов.
3. Финансовые системы.

**Ключевые слова:** ВВП, стоимость, товар, деньги, прибыль, финансы, цена, финансовая система, финансовый механизм, контрольная функция, распределительная функция.

**Цель занятия:** объяснить сущность и необходимость финансов; разъяснить функции финансов; рассмотреть финансовую систему.

**Средства преподавания:** классная доска, плакаты, кадаскоп, слайды, раздаточный материал, проектор. Научная литература, учебники, статистические данные, учебные пособия, методические пособия и т.д.

**Методика преподавания:** ознакомление студентов материалами лекции, беседа, раскрытие темы, ответы на вопросы. Применение современных педагогических технологий преподавания, таких как – мозговой штурм, презентация, живой диалог, раскрытие темы с помощью Интернета.

**Список рекомендуемой литературы:** ОЛ 1.1-6.15, ДЛ 7.1-7.18.

### 1. Сущность и необходимость финансов

Между участниками общественного воспроизводства возникают экономические отношения.

Экономические отношения складываются в процессе производства, распределения и обмена материальных благ на различных ступенях развития человеческого общества. Экономические отношения многообразны. Они возникают не только на всех стадиях воспроизводства, но и на всех уровнях хозяйствования во всех сферах общественной деятельности. Однородные экономические отношения, которые характеризуют одну из сторон общественного бытия, образуют экономическую категорию.

К основным экономическим категориям в рыночной экономике относятся *стоимость, товар, деньги, прибыль, финансы, цена*.

**Финансы** (лат.—денежный платеж) — это система экономических отношений по распределению и перераспределению валового внутреннего продукта (ВВП) и национального дохода (НД) на основе формирования и использования денежных средств.

Своеобразие отношений, составляющих финансы как экономическую категорию, заключается в том, что они всегда имеют денежное выражение.

Из определения финансов вытекают признаки финансов:

- денежный характер отношений;
- распределительный характер отношений;
- наличие финансовых ресурсов как материальных носителей финансовых отношений.

Экономическая категория финансов связана с другими экономическими категориями:

- ценой;
- заработной платой;
- кредитом.

**Цена** является экономическим инструментом, благодаря которому стоимости продуктов придается денежное выражение, и предопределяет пропорцию будущего стоимостного распределения. А там, где есть распределение, там есть и финансовые отношения.

В финансах существенную роль играет **заработная плата**, т. к. она выражает отношения при помощи которых формируются индивидуальные доходы, поступающие работникам.

В стоимостном распределении учитывается и кредит.

**Кредит** — система экономических отношений, возникающих между кредитором и заемщиком по поводу стоимости, передаваемой во временное пользование на условиях возвратности за плату в виде процента.

Существуют два метода обеспечения потребностей расширенного воспроизводства:

- финансовый;
- кредитный.

**Финансовые ресурсы** включают в себя следующие признаки:

- одностороннее движение стоимости;
- формирование из доходов и накоплений, образующихся на стадии стоимостного распределения;
- предоставление бесплатно и без оговора условий возвратности.

**Кредитные ресурсы** включают в себя следующие признаки:

- движение стоимости от кредиторов и обратно;
- формирование за счет временно свободных денежных средств субъектов хозяйствования и населения;
- предоставление заемщиком на определенный срок на условиях возвратности и платности.

Условия необходимости финансов:

- субъекты хозяйствования и государство нуждаются в финансах для обеспечения производственных процессов;
- финансы обусловлены потребностями общественного развития, т. е. финансовые ресурсы нужны для обороны страны, для государственного управления, для охраны окружающей среды;
- финансы обеспечивают общественный и индивидуальный оборот производственных фондов на расширенной основе.

## 2. Функции финансов

**Функция** — внешнее проявление свойств какого-либо объекта в данной системе отношений.

Применительно к экономическим категориям, функция представляет собой проявление сущности экономических категорий в действии, т. е. **функция** — это выражение присущих данной категории свойств.

Финансы являются инструментом стоимостного распределения в тесном единстве с контролем за этим распределением. Поэтому для финансов характерны две функции:

- распределительная;
- контрольная.

• **Распределительная** — обеспечивает отношения, связанные с распределением и перераспределением ВВП и НД, выраженных в денежной форме.

**ВВП** — совокупная стоимость всех конечных товаров и услуг, созданных экономической системой государства за год.

**НД** — суммарный доход, полученный субъектами хозяйствования. (заработная плата, рента, прибыль).

*Стоимость ВВП включает в себя фонд возмещения и национальный доход.*

*Фонд возмещения состоит из амортизационных отчислений и материальных затрат.*

Национальный доход включает в себя:

- фонд накоплений;
- резервный фонд;
- фонд потребления.

**Фонд накопления** предназначен для расширения производства строительства объектов производственного и культурно-бытового назначения.

Резервный фонд включает:

- фонд общественных резервов;
- страхования.

**Фонд потребления** необходим для финансирования науки, просвещения, искусства, здравоохранения. Это фонд управления государством, фонд обороны страны, фонд оплаты труда работников материальной сферы.

Принципы распределения ВВП.

НД должен удовлетворять потребности общества в целом, а затем индивидуальные личные потребности каждого члена общества. Поэтому в первую очередь государство должно обеспечить расширенное производство. Для этого создается фонд накопления. Затем формируются денежные средства для общественного резервного фонда и фонда страхования. И только после этого государство имеет право выделить часть НД в фонд потребления.

Валовый доход на уровне субъектов хозяйствования делится на две части:

- чистый доход;
- фонд оплаты труда.

Чистый доход также делится на две части. Одна часть остается у субъектов хозяйствования для развития производства, а другая часть централизуется для обеспечения потребностей общества.

Распределительный процесс сложен и протекает во всех сферах общественной жизни (материальное производство, сфера обращения, потребления).

Распределительный процесс охватывает разные уровни управления экономикой:

- федеральный;
- территориальный;
- местный.

Распределительный процесс порождает разные виды распределения:

- внутрихозяйственное;
- внутриотраслевое;
- межотраслевое;
- территориальное.

Разные виды распределения обслуживаются различными звеньями финансовой системы. Так, внутрихозяйственное распределение обслуживается финансами предприятий. Межотраслевое, территориальное — государственным бюджетом, внебюджетными фондами.

Целью распределения и перераспределения ВВП и НД является укрепление государства, его экономической системы, повышение жизненного уровня населения.

• **Контрольная функция.** Основа контрольной функции движение финансовых ресурсов как в форме целевых фондов, так и в не фондовой форме. Контрольная функция сигнализирует о течении распределительного процесса, о том, насколько эффективно используются финансовые ресурсы субъектов хозяйствования.

Контроль происходит через такие рыночные инструменты, как *цена, себестоимость, прибыль*.

Контроль идет по трем направлениям:

- в процессе составления и исполнения государственного бюджета. Этот контроль осуществляет Министерство финансов;
- в процессе банковского кредитования и расчетов за кредиты. Осуществляет банковская система;
- внутри субъектов хозяйствования, когда осуществляется планирование финансовых ресурсов и системный анализ их использования. Осуществляет финансист и бухгалтер предприятия.

При осуществлении контрольной функции самое важное — это исполнение финансовой дисциплины, т. е. контроль за порядком ведения финансового хозяйства, соблюдением установленных норм и правил, выполнением финансовых обязательств. Большую роль в этом играет налоговая служба.

Контрольная и распределительная функции тесно взаимосвязаны и реализуются через финансовый механизм.

**Финансовый механизм** — совокупность способов организации финансовых отношений, применяемых обществом в целях обеспечения благоприятных условий для экономического и социального развития.

Финансовый механизм включает следующие составные части:

- совокупность организационных форм финансовых отношений в процессе хозяйствования;
- порядок формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств;
- методы финансового планирования;
- формы управления финансами;
- финансовые законы, указы, постановления, инструкции;
- изменение взаимоотношений субъектов хозяйствования и населения с бюджетом и внебюджетными фондами в связи с развитием рыночных отношений.

### 3. Финансовые системы

**Финансовая система** — организованная совокупность форм и методов образования, распределения и использования фондов денежных средств государства и предприятий.

Финансовая система имеет много звеньев, каждое из которых представляет сферу финансовых отношений. В развитых странах финансовая система включает:

- государственный бюджет;
- местные финансы;
- специальные внебюджетные фонды;
- финансы государственных корпораций.

Ведущим звеном финансовой системы является государственный бюджет. Это главный централизованный фонд любого государства.

Группировку финансовых отношений можно осуществлять по различным признакам. Главное, чтобы эти группировки были научно обоснованы, проф. В.М. Родионова осуществляет группировку финансовых отношений по характеру деятельности субъектов хозяйствования. Какую роль играют субъекты хозяйствования в общественном воспроизводстве? Сами участвуют в производстве или выполняют государственное регулирование, или осуществляют страховую защиту? По этому признаку проф. В.М. Родионова включает в финансовую систему следующие сферы:

- финансы предприятий, организаций, учреждений;
- финансы страхования;
- государственные финансы.

Каждую из этих сфер можно разделить на звенья. Финансы предприятий и организаций включают в себя:

- финансы предприятий, функционирующих на коммерческих началах. Они могут быть любой формы собственности любого отраслевого направления;
- финансы учреждений, организаций, которые осуществляют некоммерческую деятельность, т. е. занимаются управлением государством, охраной окружающей среды и т. п., а так же учреждения непроизводственной сферы;



- финансы общественных объединений (партий, профсоюзов, благотворительных фондов и др.).

Финансы страхования включают в себя следующие отрасли:

личное страхование;

имущественное страхование;

- социальное страхование;

- медицинское страхование;

- страхование ответственности;

- страхование предпринимательских рисков.

Государственные финансы включают:

- государственный бюджет (федеральный, региональные, местные);

- внебюджетные фонды (пенсионный фонд, дорожный фонд);

- государственный кредит.

Каждое звено финансовой системы можно подразделить на подзвенья, связанные со структурой финансовых отношений в каждом звене. Например, финансы предприятий, функционирующих на коммерческих началах, выделяются *по отраслевому признаку* (финансы промышленности, сельского хозяйства, торговли) и *по форме собственности*.

В каждом звене или отрасли страхования можно выделить **виды** страхования. К примеру, в личном страховании выделяют страхование жизни, детей и т. д.

*Финансы, которые аккумулирует государство, называются централизованными.* Они формируются за счет налогов, доходов от внешнеэкономической деятельности, таможенных пошлин и т. д. *Те финансы, которые остаются в распоряжении предприятий, называются децентрализованными.* Они формируются из денежных доходов и накоплений самих предприятий.

Существуют различные точки зрения ученых на структуру финансовой системы. Так, проф. Л.А. Дробозина предлагает в финансовую систему включать следующие звенья:

- государственная бюджетная система,

- внебюджетные специальные фонды,

- государственный кредит,

- финансы имущественного и личного страхования,

- финансы предприятий различных форм собственности.

А.З. Дадашев и Д.Г. Черник выделяют следующие сферы финансовой системы:

- финансы хозяйствующих субъектов,

- государственные и муниципальные финансы,

- финансы населения, т. е. финансы домохозяйств.

**Задания для самостоятельной работы:**

1. Определите сущность и необходимость финансов.
2. Аргументируйте функции финансов
3. Дайте характеристику финансовой системе.

**Хронокарта занятия – 80 минут.**

№	Распределение часов занятия	Время (мин.)
1	Ведение	2
2	Определение уровня знаний студентов по вопросам плана занятия. Беседа, обсуждение, опрос студентов, ответы на вопросы.	20
3	Выполнение самостоятельной работы: определить сущность, необходимость и функции финансов, а также финансовую систему. Работа в группах. Презентация.	28
4	Определить материалы тестовых заданий.	20
5	Оценка. Заключение.	10
	<b>Всего:</b>	<b>80</b>

**Тесты:**

1. С чем связано возникновение государственных финансов?
  - А. С падением монархии.
  - Б. С отделением государственной казны от собственности монарха.
  - В. С ограничением монархии.
2. Чем определяется сущность финансов?
  - А. Природой и функциями государства.
  - Б. Формой собственности.
  - В. Экономическим строем общества.
  - Д. Местом в мировом хозяйстве.
3. Функциями финансов являются:
  - А. Регулирующая.
  - Б. Мотивационная.
  - В. Распределительная.
  - Д. Накопительная.
  - Г. Контрольная.
  - Е. Стимулирующая.
  - И. Внешнеэкономическая.
4. Финансовый механизм включает в себя:
  - А. Организационные формы финансовых отношений в народном хозяйстве.
  - Б. Организационные формы на различных стадиях воспроизводства.

В.Порядок формирования и использования фондов денежных средств.

Г.Принцип построения налоговой системы.

Д.Методы финансового планирования.

Е.Методы финансового распределения.

И.Формы управления финансами.

К.Финансовое законодательство.

Л.Методы государственного управления.

5. В чем заключается контрольная функция финансов?

А. Каждому виду финансовых отношений должен соответствовать контролирующий субъект.

Б.Применение карающих и административных мер за несоблюдение финансовой дисциплины.

В.Использование бюджета как метода отображения взаимосвязанных экономических процессов.

5. Назовите звенья финансовой системы РУз.

А.Государственный кредит.

Б.Негосударственный (банковский) кредит.

В.Фонд имущественного и личного страхования.

Г.Таможенная система.

### **Вопросы для самоконтроля:**

2. Дайте определение категории финансов.

3. Какие денежные отношения относятся к финансовым отношениям?

4. Какие функции выполняют финансы и в чем заключается их значение?

5. Как категория «финансов» связана с другими экономическими категориями?

6. В чем заключается необходимость финансов?

7. Дайте определение финансовой системы.

8. Охарактеризуйте сферы и звенья финансовой системы.

### **Домашнее задание:**

1. Изучить и проанализировать сущность и необходимость финансов.

2. Определить финансовую систему и его функции.

## **ТЕМА 2. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ**

План:

1. Финансовая политика.
2. Управление финансами.
3. Финансовое планирование.

**Ключевые слова:** Финансовая политика, финансовая стратегия, финансовая тактика, управление, объекты управления, субъекты управления, финансовый аппарат, финансовое планирование.

**Цель занятия:** Разъяснить финансовую политику государства. Охарактеризовать управление финансами и разъяснить финансовое планирование государства.

**Средства преподавания:** классная доска, плакаты, кадаскоп, слайды, раздаточный материал, проектор. Научная литература, учебники, статистические данные, учебные пособия, методические пособия и т.д.

**Методика преподавания:** ознакомление студентов материалами лекции, беседа, раскрытие темы, ответы на вопросы. Применение современных педагогических технологий преподавания, таких как – мозговой штурм, презентация, живой диалог, раскрытие темы с помощью Интернета.

**Список рекомендуемой литературы:** ОЛ 1.1-6.15, ДЛ 7.1-7.18.

### 1. Финансовая политика

**Финансовая политика** — совокупность государственных мероприятий, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределение и использование для выполнения государством его функций.

Финансовая политика позволяет государству реализовать свои цели в любой области общественной деятельности, т. е. в экономической и социальной сферах, в сфере международных отношений.

Финансовая политика включает следующие элементы:

- выработка научно-обоснованных концепций развития общества и развития финансовых отношений;
- определение основных направлений использования финансов на текущий период и на перспективу;
- осуществление практических мероприятий финансовой политики.

В зависимости от длительности периода и характера решаемых задач финансовая политика подразделяется на *финансовую стратегию* и *финансовую тактику*.

**Финансовая стратегия** — долговременный путь в финансовой политике, перспективный курс, который решает крупномасштабные задачи, разрабатывает целевые программы и их направления. Для решения таких задач необходимы значительные финансовые ресурсы.

**Финансовая тактика** — это решение задач конкретного периода, когда необходимо учитывать способы организации финансовых отношений, уметь

своевременно перегруппировать финансовые ресурсы из одной отрасли в другую.

Отрыв финансовой политики от экономики недопустим. Поэтому необходим научный подход к финансовой политике, а также знание и изучение всех факторов, влияющих на финансовую политику, постоянный учет выводов финансовой теории. При разработке финансовой политики необходимо учитывать ситуацию в стране. В настоящее время продолжается кризис финансовой системы, проявляющийся в спаде производства, несбалансированности, диспропорциях в экономике; продолжающейся инфляции, которая в основном является затратной, а не спросовой. Либерализация цен при отсутствии рыночного механизма дала возможность монополистическим структурам овладеть реализацией товарной массы и диктовать цены.

Значительный дефицит бюджета образуется в результате длительного экономического спада, оттока за пределы страны валютной выручки и доходов граждан, разрыва между капиталовложениями и ресурсами их финансирования. Однако самая главная проблема — это всеобщий кризис платежей.

Проводимая финансовая политика должна обеспечить выход из экономического кризиса. Это и новые пропорции распределения денежных ресурсов, и обеспечение бесперебойного финансирования предприятий производственной и непроизводственной сферы, и обеспечение соблюдения финансовой дисциплины, и укрепление экономических связей с мировым сообществом.

Цель финансовой политики — достижение высокого уровня жизни населения, повышение эффективности производства, создание системы социальной защиты лиц с фиксированным доходом и малоимущих. Финансовая стратегия должна учитывать различные формы собственности предприятий, развитие рыночных отношений в экономике, функционирование рынка товаров, рынка капиталов. Финансовое воздействие на экономическую систему государства должно осуществляться через налогообложение, умелое маневрирование финансовыми ресурсами, через бюджетное финансирование, а также развитие финансового рынка.

## 2. Управление финансами

**Управление** — совокупность приемов и методов целенаправленного воздействия на объекты для достижения определенного результата. *Различают* объекты и субъекты управления.

**Объекты управления** — разные виды финансовых отношений (финансы предприятий, страхование, государственные финансы).

**Субъекты управления** — организационные структуры, которые осуществляют управление финансами, т. е. финансовые службы предприятий, финансовые органы и государственная налоговая инспекция.

**Финансовый аппарат** — совокупность организационных структур, осуществляющих управление финансами.

Различают следующие виды управления финансами:

- оперативное;
- стратегическое.

**Оперативное управление финансами** — конкретные мероприятия, которые разрабатываются на основе оперативного анализа текущей финансовой ситуации с целью ликвидации «узких» мест.

Решение таких задач осуществляется финансовыми управлениями местных администраций, дирекциями внебюджетных фондов, страховых компаний, финансовыми службами предприятий.

**Стратегическое управление финансами** — это прогнозирование финансов на перспективу, определение объема финансовых ресурсов на целевые программы. Такое управление осуществляется Олий Мажлисом РУз., Министерством финансов, аппаратом Президента, Государственной налоговой комиссией РУз. Задачами Министерства финансов по управлению финансами являются:

- разработка и реализация стратегических направлений финансовой политики;
- составление проекта бюджета, исполнение его и обеспечение финансовой устойчивости;
- развитие финансового рынка;
- целевое финансирование общегосударственных потребностей;
- совершенствование методов финансово-бюджетного планирования;
- осуществление финансового контроля за бюджетными средствами.

Функциями ГНК РУз являются контроль за соблюдением налогового законодательства, за правильностью начисления налогов, за полнотой и своевременностью перечисления в бюджет всех налогов физических и юридических лиц, а также подготовка предложений по совершенствованию налоговых законов.

Управление финансами на предприятиях и в отраслях осуществляют финансовые отделы и службы предприятий, а также финотделы и управления сохранения министерств и ведомств.

В страховых компаниях финансами управляют страховые конторы.

Финансовый аппарат осуществляет управление финансами во всех звеньях финансовой системы, поэтому он должен быть высококвалифицированным, компетентным, надежным.

### 3. Финансовое планирование

Финансовое планирование — один из элементов системы управления финансами. Финансовое планирование существует во всех государствах и поставлено на высокий уровень.

Финансовое планирование может иметь *краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный характер*. В РУз система финансового планирования включает несколько уровней.

Всеми субъектами хозяйствования, которые функционируют на коммерческой основе, составляются балансы доходов и расходов, а также бизнес-планы, которые включают в качестве составной части финансовые

планы. Учреждения некоммерческой деятельности составляют сметы. Кооперативные предприятия, страховые компании, общественные организации составляют финансовые планы, прогнозы и бизнес-планы.

На региональном уровне составляются балансы доходов и расходов населения.

По кассовым оборотам ЦБ и коммерческих банков составляются прогнозы и статистические отчеты.

Бюджеты разных уровней подготавливают органы государственного управления.

Проводимая рыночная реформа требует изменений в финансовом планировании, т. е. для рыночной экономики важна не только финансовая тактика, но и финансовая стратегия. Субъекты РУз стали более самостоятельными в решении финансовых проблем.

В настоящий момент главными финансовыми регуляторами являются ставки налогов, нормы амортизации, льготы (частичное освобождение от налогов), санкции (меры воздействия), дотации, субвенции (формы финансовой помощи отдельным регионам или отраслям), ассигнования из бюджета на непроектную сферу, валютный курс.

Экономика Узбекистана не отвергает финансового планирования. По сравнению с административно-плановой системой, финансовое планирование становится более гибким, маневренным и ориентируется на промышленные программы.

Прогнозы, расчеты при финансовом планировании основываются на следующих методах:

- Метод экстраполяции основан на изучении данных отчетного периода и прогнозировании темпов изменения на перспективу.
- Нормативный метод предполагает использование установленных норм и нормативов.
- Метод экономико-математического моделирования основан на построении финансовых моделей, которые имитируют реальные экономические и социальные процессы.
- Балансовый метод предполагает увязку всех разделов финансового плана, т. е. согласование финансовых ресурсов с источниками их формирования.

**Задания для самостоятельной работы:**

1. Определите финансовую политику государства.
2. Аргументируйте систему управления финансов.
3. Дайте характеристику планированию финансов.

**Хронокарта занятия – 80 минут.**

№	Распределение часов занятия	Время (мин.)
1	Ведение	2
2	Определение уровня знаний студентов по вопросам плана занятия. Беседа, обсуждение, опрос студентов, ответы на вопросы.	20
3	Выполнение самостоятельной работы: определить финансовую политику государства, а также аргументировать систему управления и планирования финансов. Работа в группах. Презентация.	28
4	Определить материалы тестовых заданий.	20
5	Оценка. Заключение.	10
	<b>Всего:</b>	<b>80</b>

**Тесты:**

1. Финансовая политика — это:

- А. Совокупность государственных мероприятий, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов.
- Б. Совокупность государственных мероприятий, направленных на уменьшение дефицита государственного бюджета.
- В. Совокупность государственных мероприятий по распределению и использованию финансовых ресурсов для выполнения государственных функций.
- Г. Совокупность государственных мероприятий по поддержанию курса рубля.
- Д. Совокупность государственных мероприятий по стабилизации финансовой системы.

2. Какие элементы включает в себя система управления финансами?

- А. Планирование.
- Б. Регулирование.
- В. Прогнозирование.
- Г. Оперативное управление.
- Д. Тактическое управление.
- Е. Стратегическое управление.
- И. Учет.
- К. Контроль.
- Л. Анализ.



3. Какие структурные подразделения включает в себя Министерство финансов?

А. Управление налоговых поступлений.

Б. Управление финансирования НТП.

В. Управление финансирования программ развития производственной инфраструктуры.

Г. Управление финансирования государственных ценных бумаг.

Д. Управление по делам несостоятельности и банкротства.

Е. Управление финансирования программ развития сферы материального производства и конверсии.

4. Какие функции выполняет государственный налоговый комитет РУз?

А. Антимонопольное регулирование.

Б. Подготовка предложений по совершенствованию налогового законодательства.

В. Контроль над установлением цен.

Г. Контроль за правильностью исчисления взносов в бюджет.

5. Что является основным объектом финансового планирования?

А. Финансовая деятельность домашних хозяйств.

Б. Финансовая деятельность субъектов хозяйствования.

В. Государственный бюджет.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Что представляет собой финансовая политика?
2. Охарактеризуйте современную финансовую политику РУз.
3. Назовите органы, осуществляющие управление финансами.
4. Каковы функции Министерства финансов РУз?
5. Назовите основные функции Государственного налогового комитета и ее органов на местах — налоговых инспекций.
6. Что включает в себя система финансового планирования в РУз?
7. Перечислите финансовые регуляторы, используемые в финансовом планировании.
8. Какими методами пользуются при финансовом планировании?

### **Домашнее задание:**

1. Изучить и проанализировать финансовую политику государства.
2. Определить структуру управления и планирования финансов государства.

### ТЕМА 3. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

План:

1. Сущность финансового контроля.
2. Органы финансового контроля.
3. Виды финансового контроля.

**Ключевые слова:** Финансовый контроль, органы финансового контроля, предварительный контроль, текущий контроль, последующий контроль, проверки, обследование, анализ, ревизии.

**Цель занятия:** Разъяснить сущность финансового контроля. Охарактеризовать работу органов финансового контроля и разъяснить виды финансового контроля.

**Средства преподавания:** классная доска, плакаты, кадаскоп, слайды, раздаточный материал, проектор. Научная литература, учебники, статистические данные, учебные пособия, методические пособия и т.д.

**Методика преподавания:** ознакомление студентов материалами лекции, беседа, раскрытие темы, ответы на вопросы. Применение современных педагогических технологий преподавания, как – мозговой штурм, презентация, живой диалог, раскрытие темы с помощью Интернета.

**Список рекомендуемой литературы:** ОЛ 1.1-6.15, ДЛ 7.1-7.18.

#### 1. Сущность финансового контроля

**Финансовый контроль** — совокупность действий по проверке финансовых и связанных с ними вопросов в системе субъектов хозяйствования.

Финансовый контроль выступает одним из методов управления деятельностью субъектов хозяйствования. Финансовый контроль отражает движение финансовых ресурсов в экономической системе государства и завершает стадию управления финансами. Финансовый контроль в то же время выступает необходимым условием эффективности управления. Контроль за состоянием экономики, развитие социально-экономических процессов в обществе являются общей системой контроля, важнейшим звеном которой выступает финансовый контроль. Финансы объективно имеют способность выражать все стороны производственной деятельности в любой сфере, следовательно, финансовый контроль должен быть всеобъемлющим и непрерывным. Контрольная функция является свойством финансов, а финансовый контроль является функцией соответствующих финансовых органов.

Объектом финансового контроля являются финансовые показатели. Они регламентируют процесс формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов (показатели себестоимости рентабельности, прибыльности). Назначение финансового контроля состоит в изучении и анализе финансовых показателей, вариантов эффективного использования финансовых ресурсов. Необходимым условием

результативности финансового контроля является правильно поставленный бухгалтерский учет.

Государственный финансовый контроль распространяется только на звенья системы государственных финансов.

Финансовый контроль, который осуществляется в сфере материального производства и частных предприятий, проводится самими владельцами этих предприятий. В данном случае финансовый контроль очень жесткий, т. к. от него зависит результат деятельности самого предприятия.

Самостоятельным звеном финансового контроля является аудиторский контроль, который осуществляют квалифицированные бухгалтеры и ревизоры.

В РУз аудиторские службы объединены в ассоциацию аудиторов. Различают внутрифирменный и внешний аудит. Внутрифирменный аудит направлен на повышение эффективности принятия управленческих решений по совершенствованию хозяйственной деятельности предприятия. Его целью является повышение прибыли предприятия.

Внешний аудит проводят аудиторские службы по договорам с Государственной налоговой инспекцией, банками, страховыми компаниями, иностранными партнерами. Задачи аудиторского контроля состоят в следующем:

- проведение финансовой экспертизы;
- проведение проверок и ревизий финансово-хозяйственной деятельности;
- контроль за доходами, подлежащими налогообложению;
- консультации фирмам по учету.

Цель аудиторского контроля — предотвращение хозяйственных нарушений.

Аудиторское обслуживание гарантирует конфиденциальность, сохранение коммерческой тайны. В случае нарушения законодательства, аудитор обязан сообщить об этом в соответствующие службы.

Аудиторские фирмы экономически независимы от государства. Аудиторская фирма обязана получить лицензию на проведение своей деятельности.

## 2. Органы финансового контроля

Конкретное распределение функций финансового контроля зависит от политической системы государства.

Оперативный государственный финансовый контроль осуществляет Минфин РУз. В 1991 году вышел закон о ГНК РУз. По этому закону ГНК и ее инспекции на местах осуществляют контроль за правильностью начисления налогов и поступления платежей в бюджет. ГНИ имеют право проверять денежные доходы предприятий, бухгалтерские регистры, документы по исчислению налогов, требовать объяснения, справки, подтверждающие правильность исчисления налогов, проверять складские торговые помещения. Если предприятие отказывается предоставить требуемые документы, то ГНИ

может прекращать банковские операции с этим предприятием, подавать иски в арбитражные и судебные органы.

Кроме ГНИ создана система органов государственного казначейства. Оно подчинено Минфину и включает Главное управление казначейства и территориальные органы по областям. В задачи органов Казначейства входит контроль исполнения государственного бюджета и государственных внебюджетных фондов, а также анализ финансового состояния государства, прогнозирование объемов государственных финансовых ресурсов, оперативное управление финансовыми ресурсами государства и обслуживание совместно с ЦБ внешнего долга страны.

Органы Казначейства наделены следующими правами:

- осуществление проверки денежных доходов субъектов хозяйствования любой формы собственности;
- применение штрафных санкций к нарушителям;
- приостановление операций по счетам;
- принудительное взыскание использованных не по назначению средств.

### 3. Виды финансового контроля

Цель финансового контроля заключается в устранении или предотвращении ошибок деятельности субъектов хозяйствования. Финансовое законодательство устанавливает критерии, по которым определяется финансовое состояние субъектов хозяйствования. По времени проведения различают:

- предварительный контроль;
- текущий контроль;
- последующий контроль.

**Предварительный** контроль осуществляется на стадии рассмотрения и принятия решения по финансовым вопросам. Эта стадия предполагает процесс определения объема финансовых ресурсов на планируемый период, их распределение между субъектами Республики и отраслями народного хозяйства, определение той части финансовых ресурсов, которая может быть мобилизована в бюджет. Этот контроль осуществляется на стадии разработки и принятия финансовых законов. Он должен способствовать выбору экономических решений, обеспечивающих пропорциональное развитие экономики.

**Текущий** контроль осуществляется финансовыми органами в форме проверок по соблюдению финансовой дисциплины.

**Последующий** контроль за результатами деятельности предприятий проводится после отчетного периода. Он выявляет точность исполнения финансовых норм, инструкций, законов.

По методам проведения финансового контроля выделяют:

- проверки;
- обследование;
- анализ;
- ревизии.

**Проверка** — это контроль на основании первичных документов, балансовых отчетов по отдельным вопросам хозяйственной деятельности, когда выявляются и устраняются нарушения. Проверка — это узкая сфера финансового контроля. Более широкий диапазон представляет обследование.

В ходе **обследования** определяется финансовое состояние предприятия, перспективы его дальнейшего развития, проводятся хронографии, социологические обследования.

**Анализ** — финансовый контроль по факторам финансового анализа, который проводится по квартальной или по годовой отчетности. В ходе анализа выявляется уровень выполнения плановых показателей, соблюдение норм расходования средств, уровень финансовой дисциплины.

**Ревизии** — проверка финансово-хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период. Они могут быть документальными или фактическими. В зависимости от полноты обследования объекта ревизии могут быть *частичные* или *комплексные*, *плановые* или *внеплановые*, *сплошные* или *выборочные*.

#### **Задания для самостоятельной работы:**

1. Определите сущность финансового контроля.
2. Аргументируйте структуру органов финансового контроля.
3. Дайте характеристику видам финансового контроля.

#### **Хронокарта занятия – 80 минут.**

<b>№</b>	<b>Распределение часов занятия</b>	<b>Время (мин.)</b>
<b>1</b>	Ведение	<b>2</b>
<b>2</b>	Определение уровня знаний студентов по вопросам плана занятия. Беседа, обсуждение, опрос студентов, ответы на вопросы.	<b>20</b>
<b>3</b>	Выполнение самостоятельной работы: определить сущность финансового контроля, а также аргументировать структуру органов финансового контроля и видов финансового контроля. Работа в группах. Презентация.	<b>28</b>
<b>4</b>	Определить материалы тестовых заданий.	<b>20</b>
<b>5</b>	Оценка. Заключение.	<b>10</b>
	<b>Всего:</b>	<b>80</b>

#### **Тесты:**

##### **1. Формой реализации чего является - финансовый контроль?**

- А. Контрольной функции финансов
- Б. Производственной функции финансов
- В. Стимулирующей функции финансов
- Г. Хозяйственной функции финансов

##### **2. Одним из звеньев системы контроля выступает...:**

- А. Финансовый контроль

- Б. Рабочий контроль
- В. Коллективный контроль
- Г. Общественный контроль

**3. Что является объектом финансового контроля?**

- А. Денежные, распределительные процессы
- Б. Распределительные, потребительные процессы
- В. Экономические, правовые процессы
- Г. Социальные, законодательные процессы

**4. Чем непосредственно выступают предмет проверок?**

- А. Финансовые показатели
- Б. Социальные показатели
- В. Правовые показатели
- Г. Хозяйственные показатели

**5. Как реализуется государственная финансовая система?**

- А. Общегосударственный и ведомственный
- Б. Рабочий и коллективный
- В. Коллективный и ведомственный
- Г. Ведомственный и частный

**6. Укажите способы осуществления финансового контроля:**

- А. Проверка, обследование, анализ, ревизия
- Б. Проверка, ревизия, сопоставление, группировка
- В. Ревизия, системный анализ, группировка
- Г. Системный анализ, группировка, анализ

**7. Каковы виды финансового контроля?**

- А. Предварительный.
- Б. Заключительный.
- В. Текущий.
- Г. Последующий.

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Что представляет собой финансовый контроль?
2. Назовите органы, осуществляющие финансовый контроль.
3. В чем заключаются задачи государственного финансового контроля?
4. Охарактеризуйте виды и формы финансового контроля.
5. Каковы методы проведения финансового контроля?
6. Перечислите основные задачи аудиторского контроля.

**Домашнее задание:**

1. Изучить и проанализировать виды финансового контроля.
2. Определить структуру органов проведения финансового контроля .

## **ТЕМА 4. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ, УЧРЕЖДЕНИЙ, ОБЩЕСТВЕННЫХ ОБЪЕДИНЕНИЙ**

План:

1. Основы функционирования финансов в разных сферах деятельности.
2. Финансы предприятий, функционирующих на коммерческой основе.
3. Финансы учреждений, осуществляющих некоммерческую деятельность.
4. Финансы общественных объединений.

**Ключевые слова:** Финансы предприятий, выручка, прибыль, основные средства, финансовые ресурсы, финансы общественных объединений.

**Цель занятия:** объяснить структуру финансов предприятий, учреждений и общественных объединений; разъяснить функционирование финансов в разных сферах деятельности; рассмотреть финансы предприятий функционирующих на коммерческой основе.

**Средства преподавания:** классная доска, плакаты, кадаскоп, слайды, раздаточный материал, проектор. Научная литература, учебники, статистические данные, учебные пособия, методические пособия и т.д.

**Методика преподавания:** ознакомление студентов материалами лекции, беседа, раскрытие темы, ответы на вопросы. Применение современных педагогических технологий преподавания, таких как – мозговой штурм, презентация, живой диалог, раскрытие темы с помощью Интернета.

**Список рекомендуемой литературы:** ОЛ 1.1-6.15, ДЛ 7.1-7.18.

### **1. Основы функционирования финансов в разных сферах деятельности**

Предприятия создают материальные и нематериальные блага, формируют финансовые ресурсы государства. Общественное производство в зависимости от характера затраченного труда делится на сферу материального и нематериального производства.

В сфере материального производства производятся товары, а основной организационной структурой являются предприятия.

В сфере нематериального производства оказываются услуги и функционируют учреждения и организации.

В материальном производстве финансовые отношения состоят из следующих элементов:

- отношения, связанные с формированием первичных доходов, образованием уставного капитала, фонда развития производства, различных поощрительных фондов;

- отношения между предприятиями по поводу уплаты и получения штрафов, внесения паевых взносов, получения доли прибыли,

инвестирования в ценные бумаги, получения дивидендов, отношения по поводу купли-продажи товарно-материальных ценностей;

- отношения со страховыми компаниями по поводу формирования и использования страховых фондов;

- отношения с банками по поводу получения банковских ссуд, их погашения, уплата процентов за ссуды;

- отношения с государством по поводу формирования бюджета и внебюджетных фондов;

- финансовые отношения с вышестоящими управленческими структурами по поводу внутриотраслевого перераспределения финансовых ресурсов;

- отношения с работниками предприятий по поводу оплаты труда.

**Финансы предприятий** — денежные отношения, связанные с формированием и распределением денежных доходов и накоплений у субъектов хозяйствования и их использование на выполнение обязательств перед банковской, финансовой системой и на финансирование затрат по расширенному производству, социальному обслуживанию и материальному стимулированию работников.

Финансовые отношения возникают в процессе материального производства при распределении выручки.

**Выручка** — *часть валового продукта, реализованного на сторону.* Выручка — стоимость реализованной продукции. Она распределяется на фонд возмещения и валовый доход (вновь созданная стоимость). Стоимость, созданная необходимым трудом, представляет собой оплату труда. Прибавочная стоимость — это чистый доход.

Если из чистого дохода вычесть налоги, акцизы, то получим прибыль, подлежащую распределению. Из этой прибыли осуществляются платежи банкам по процентам за кредит, формируется резервный фонд, фонд накопления и фонд потребления.

**Прибыль** — *это главная форма денежного накопления предприятий.* Это источник расширенного воспроизводства, источник модернизации основных средств, источник прироста оборотных средств, источник обеспечения социальных потребностей работников предприятия. Это также важный источник дохода всех уровней бюджетной системы. Значительную роль играет правильное распределение прибыли предприятий. Основным принципом распределения прибыли является первоочередное выполнение финансовых обязательств перед бюджетом, банком, точное знание перечня налогов, объектов налогообложения, упорядочение льгот. Прибыль, которая остается после уплаты налогов, называется чистой прибылью. Предприятия по своему усмотрению могут создавать собственные фонды по принципу использования всей чистой прибыли или вообще не создавать эти фонды.

К числу специальных фондов предприятия относят фонд накопления, фонд потребления и фонд социальной сферы.

К специфическим чертам финансов сферы материального производства относятся:



1. Многогранность финансовых отношений, так как в материальном производстве задействованы предприятия разных форм собственности, разной отраслевой направленности и действующих на обширных территориях;

2. Обязательное наличие основных и оборотных фондов;

3. Финансы предприятий материального производства как исходная основа финансовой системы страны;

4. Высокая активность, т. е. возможность воздействия на все стороны деятельности предприятия и на производственную, и на социальную сферу;

5. Плановость или прогнозность деятельности этих предприятий на основе коммерческого расчета.

Нематериальное производство также имеет свои особенности в организации финансов:

- финансы опосредуют процесс оказания услуг физическим и юридическим лицам;

- на этих предприятиях обязательными являются основные фонды непроизводственного назначения;

- между производством услуги и ее потреблением отсутствует стадия обмена, т. е. услуги не могут накапливаться;

- необходимость стимулирования умственного труда;

- в непроизводственной сфере может функционировать предприятие на коммерческих началах (коммунально-бытовое обслуживание, банковские учреждения) и предприятия некоммерческого характера (здравоохранение, образование).

Если предприятия работают на условиях коммерческого расчета, то они имеют финансовую независимость, свободу от регламентации государства, отвечают за фактические результаты своей деятельности, обязаны выполнять законы, имеют разнообразные взаимоотношения с банками, страховыми компаниями, государством.

## 2. Финансы предприятий, функционирующих на коммерческой основе

Источниками финансовых ресурсов предприятий, функционирующих на коммерческой основе, являются:

- финансовые ресурсы, образующиеся за счет собственных средств, которые формируются из прибыли за счет поступлений от амортизационных отчислений и задолженности по заработной плате, образование резервов предстоящих платежей, задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами за счет целевых поступлений;

- финансовые ресурсы предприятий, мобилизуемые на финансовых рынках, т. е. за счет продажи собственных акций, облигаций и других видов ценных бумаг и за счет кредитных инвестиций;

- финансовые ресурсы, поступающие в порядке перераспределения и формирующиеся за счет страховых возмещений по наступившим рискам, за

счет финансовых ресурсов, поступивших от концернов и ассоциаций (дивиденды и проценты по ценным бумагам, бюджетные субсидии).

Использование финансовых ресурсов предприятий, функционирующих на коммерческих началах, идет по следующим направлениям:

- платежи банковской системе;
- платежи органам страхования;
- инвестирование в капитальные вложения собственного предприятия, обновление основных фондов, научно-исследовательские работы, прогрессивные технологии, ноу-хау;
- инвестирование в ценные бумаги;
- образование денежных фондов поощрительного и социального характера;
- благотворительные цели спонсорства.

Финансовые ресурсы играют большую роль в кругообороте основных и оборотных средств.

**Основные средства** — это денежные средства, инвестированные в основные фонды производственного и непроизводственного назначения. Свою стоимость основные средства переносят в виде амортизации на готовую продукцию, а оставшаяся не использованная часть представляет собой остаточную стоимость.

Амортизационный фонд вместе с бюджетным финансированием используется на капитальные вложения.

Денежные средства, авансируемые в оборотные производственные фонды и в фонды обращения, составляют оборотные средства предприятия. Они полностью переносят свою стоимость на готовую продукцию за один производственный цикл. По принципу образования оборотные средства бывают нормированные и ненормированные.

По источникам формирования оборотные средства делятся на собственные и заемные.

Финансовая устойчивость предприятия, его платежеспособность и ликвидность зависят от наличия собственных оборотных средств, от состояния собственных и заемных источников финансирования.

**Прибыль** — результат деятельности предприятия и источник удовлетворения его потребностей.

Финансовые процессы, которые будут протекать на предприятии в течение следующего за отчетным периода, должны найти свое отражение в финансовом плане предприятия на планируемый год. Составление такого плана требует определенных расчетов в производственной, сбытовой, инвестиционной и социальной деятельности предприятия.

Общие принципы составления балансов доходов-расходов предприятия сводятся к следующему:

- определяется направление использования финансовых ресурсов, при учете уровня фондоотдачи;
- выбирая долгосрочные затраты, предприятие должно учитывать наиболее экономичные методы финансирования;

- необходимо сочетать затраты с повышенным риском и инвестирование в затраты с гарантированным доходом;

- необходимо помнить о платежеспособности и ликвидности предприятия, чтобы не допустить его банкротства;

- учитывать инфляционные процессы, т. е. корректировать затраты с учетом повышения инфляции.

По структуре баланс доходов и расходов предприятия состоит из четырех разделов:

1. Доходы и поступления, где отражаются все финансовые ресурсы (прибыль от основной деятельности, прибыль от инвестиционной деятельности, дивиденды и т.д.). Расходы и отчисления, где отражается использование

средств на расширение производства, на материальное стимулирование работников, расходы, связанные с производством и реализацией продукции, а также отчисления в благотворительные фонды, приобретение ценных бумаг.

2. Кредитные взаимоотношения предприятий с банками и учреждениями, где фиксируются доходная и расходная части.

3. Взаимоотношения предприятия с бюджетом и внебюджетными фондами: в доходную часть входит получение ассигнований из бюджета, в расходную — платежи в бюджет и внебюджетные фонды.

Третий и четвертый разделы являются балансирующими. Превышение платежей в бюджет и во внебюджетные фонды над полученными ассигнованиями должно точно соответствовать разнице между доходами и расходами с учетом сальдо кредитных взаимоотношений. Финансовый план составляется на год с поквартальной разбивкой.

### 3. Финансы учреждений, осуществляющих некоммерческую деятельность

Финансовые ресурсы учреждений, осуществляющих не коммерческую деятельность, представляют собой денежные средства, мобилизуемые из различных источников для своей деятельности. Учреждения этого типа оказывают разные услуги управленческого, социально-культурного характера, по охране окружающей среды, по обороне страны. Источники финансовых ресурсов этих учреждений зависят от вида, оказываемых услуг и характера их предоставления.

По характеру предоставления услуги могут быть платные, бесплатные (за счет бюджета), сочетания платного и бесплатного (это услуги социально-культурного направления).

Для финансирования учреждений и организаций, оказывающих услуги социально-культурного направления, используются следующие источники финансовых ресурсов:

- 1) бюджетные средства на основе установки нормативов;
- 2) денежные средства государственных, кооперативных, частных предприятий и от граждан, которые поступают сверх нормативной услуги на платной основе;
- 3) выручка от сдачи в аренду;

4) добровольные взносы, безвозмездно передаваемые ценности от предприятий и граждан;

5) прочие денежные поступления.

Все источники формируют фонд финансовых ресурсов предприятия. Эти источники используются на заработную плату, возмещение материальных затрат, расчеты с другими организациями и банками, на создание собственных фондов предприятия.

В настоящее время финансовый механизм в сфере некоммерческой деятельности изменился. Предприятия получили большую самостоятельность в использовании финансовых ресурсов, право на платные услуги, пересмотрены тарифы на услуги, стало возможным применение арендных отношений.

Учреждения некоммерческого характера составляют финансовые планы двух типов: учреждения, финансируемые за счет бюджета, составляют смету расходов, а учреждения, финансируемые как за счет бюджета, так и за счет других поступлений, составляют сметы расходов и доходов.

В сметах более детально отражаются расходы, а доходы указываются только в разрезе источников поступления. В сметы включают название предприятия, адрес, название бюджета, общую сумму ассигнований по смете затрат в разрезе статей затрат, а также в сумме, утвержденной по бюджету на расходы по отдельным мероприятиям.

Для таких учреждений утверждается план по труду, где указывается годовой фонд заработной платы, с поквартальной разбивкой и его штатное расписание. Типовые штаты однородных учреждений формирует правительство.

В непроизводственной сфере сметы делятся на индивидуальные, централизованные и сводные.

Нормы смет могут быть обязательными, например, ставки должностных окладов, или расчетными, т. е. согласованными с местными органами власти.

#### 4. Финансы общественных объединений

К общественным объединениям относятся профсоюзы, партии, творческие союзы, спортивные и другие добровольные общества, специальные целевые фонды и благотворительные фонды.

На организацию финансов общественных объединений оказывают влияние следующие факторы:

- если объединение добровольное, то основным источником финансовых ресурсов являются вступительные и членские взносы;

- если общественное объединение имеет собственность в виде зданий, сооружений, владеет собственностью на долевых началах, то их финансирование частично регламентируется государством, а деятельность определяется уставом.

Источниками финансирования общественных объединений могут быть вступительные членские взносы, доходы от их деятельности и специальные денежные отчисления предприятий и организаций из прибыли.

Расходы общественных объединений — это затраты на основную деятельность, содержание платного аппарата, осуществление капитального строительства и капитального ремонта, хозяйственные расходы и расходы на международные связи. Общественные объединения перед государством финансовых обязательств не имеют, т. е. не уплачивают налоги. Это организации ветеранов, спортивные союзы, общество изобретателей. Но если предприятие, подведомственное общественному объединению, может осуществлять деятельность на коммерческих началах, то они платят налоги на прибыль.

### **Задания для самостоятельной работы:**

1. Определите сущность основы функционирования финансов в разных сферах деятельности.
2. Аргументируйте структуру финансов предприятий, функционирующих на коммерческой основе.
3. Дайте характеристику финансам учреждений, осуществляющих некоммерческую деятельность.

### **Хронокарта занятия – 80 минут.**

<b>№</b>	<b>Распределение часов занятия</b>	<b>Время (мин.)</b>
<b>1</b>	Ведение	<b>2</b>
<b>2</b>	Определение уровня знаний студентов по вопросам плана занятия. Беседа, обсуждение, опрос студентов, ответы на вопросы.	<b>20</b>
<b>3</b>	Выполнение самостоятельной работы: определить сущность основы функционирования финансов в разных сферах деятельности, а также аргументировать структуру финансов предприятий, функционирующих на коммерческой основе и учреждений, осуществляющих некоммерческую деятельность. Работа в группах. Презентация.	<b>28</b>
<b>4</b>	Определить материалы тестовых заданий.	<b>20</b>
<b>5</b>	Оценка. Заключение.	<b>10</b>
	<b>Всего:</b>	<b>80</b>

### **Тесты:**

1. Основные доходы госбюджета — это:
  - А. Благотворительные пожертвования.
  - Б. Налоги.
  - В. Займы.
  - Г. Доходы Центробанка.
  - Д. Эмиссия государственных ценных бумаг.
2. Основными функциями бюджета являются:
  - А. Перераспределение национального дохода и ВВП.
  - Б. Финансовое обеспечение социальной политики.

В. Формирование централизованных денежных фондов государства и их использование на принципах срочности, платности и возвратности.

3. Регулируемые доходы региональных бюджетов — это:

А. Процентные отчисления от налогов, передаваемые из вышестоящих бюджетов.

Б. Дотации.

В. Субвенции.

Г. Процентные отчисления от налогов, передаваемые из вышестоящих бюджетов, дотации, субвенции.

Д. Местные налоги и сборы.

4. Что включает в себя понятие «бюджетное отношение»?

А. Совокупность бюджетов всех уровней.

Б. Бюджетные взаимоотношения между центром и регионами.

В. Систематизация доходов и расходов бюджета по однородным признакам.

5. При составлении бюджетов на предстоящий год используются следующие методы:

А. Экономического анализа.

Б. Проверки.

В. Ревизии.

Г. Нормативный.

Д. Экстраполяции.

#### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Что представляют собой финансы предприятия?

2. В чем заключается роль финансов предприятия в финансовой системе государства?

3. По какому поводу возникают финансовые отношения между предприятием и звеньями финансовой системы?

4. Назовите специфические черты финансов сферы материального производства, непроизводственной сферы.

5. Что входит в состав финансовых ресурсов предприятия?

6. Какие основные денежные фонды и резервы формируются на предприятии?

7. Что является источником финансовых ресурсов предприятий, функционирующих на коммерческой основе?

8. Что представляют собой основные и оборотные средства предприятий?

9. Расскажите о принципах и порядке составления финансового плана коммерческого предприятия.

#### **Домашнее задание:**

1. Изучить и проанализировать финансы предприятия.

2. Определить структуру учреждений, осуществляющих коммерческую и некоммерческую деятельность.

## ТЕМА 5. СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ СТРАХОВАНИЯ

План:

1. Экономическая сущность и функции страхования. Его функции и отрасли.
2. Страховой рынок.

**Ключевые слова:** Страховые фонды, резервные фонды, рисковая функция, сберегательная функция, сберегательная функция, страховой рынок.

**Цель занятия:** объяснить структуру финансов предприятий, учреждений и общественных объединений; разъяснить функционирование финансов в разных сферах деятельности; рассмотреть финансы предприятий функционирующих на коммерческой основе.

**Средства преподавания:** классная доска, плакаты, кадаскоп, слайды, раздаточный материал, проектор. Научная литература, учебники, статистические данные, учебные пособия, методические пособия и т.д.

**Методика преподавания:** ознакомление студентов материалами лекции, беседа, раскрытие темы, ответы на вопросы. Применение современных педагогических технологий преподавания, таких как – мозговой штурм, презентация, живой диалог, раскрытие темы с помощью Интернета.

**Список рекомендуемой литературы:** ОЛ 1.1-6.15, ДЛ 7.1-7.18.

### 1. Экономическая сущность и функции страхования. Его функции и отрасли

Страховые и резервные фонды необходимы для бесперебойного производства, для борьбы с силами природы, ликвидации несчастных случаев. На предприятии создают оперативные резервы, которые используются для производственной деятельности. В масштабах государства создаются стратегические резервы, которые направлены на ликвидацию кризисных явлений, социальных взрывов, военных конфликтов, и страховые фонды, которые необходимы для ликвидации несчастных случаев и случаев, связанных со стихийными силами природы.

Страховые фонды отличаются по следующим признакам:

- восстанавливают ранее созданную, но утраченную стоимость, обусловлены наличием вероятности наступления внезапных непредвиденных событий, которые называются страховыми случаями;
- при страховании осуществляется раскладка нанесенного ущерба между участниками страхования, материальные потери охватывают не все предприятия, не все территории, и число лиц, заинтересованных в страховой защите всегда превышает число пострадавших. Солидарное возмещение ущерба позволяет заметно сгладить последствия страховых событий;
- страхование предусматривает перераспределение ущерба как между территориальными единицами, так и во времени;

- страховые средства возвратные, т. е. страховые платежи каждого страхователя, внесенные в страховой фонд, имеют только одно назначение — возмещение вероятной суммы ущерба;

- возмещение ущерба должно быть гарантированным и первоочередным;

- причиняемый ущерб колеблется как по годам, так и по конкретным страхователям, и потребность в страховых фондах исчисляется на основе законов теории вероятности. В условиях рыночной экономики страховая защита имущественных интересов товаропроизводителей возможна только с помощью страхования. Это наиболее доступный способ возмещения ущерба. Поэтому сфера страховой деятельности в рыночной экономике быстро развивается.

**Страхование** — это система экономических отношений по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий, называемых страховыми случаями, за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов.

Страховой фонд создается в форме материальных и денежных средств.

В условиях рыночной экономики наиболее приемлемыми являются следующие формы страховых фондов:

- централизованный страховой фонд, формируется за счет общегосударственных ресурсов в денежной и натуральной форме и находится в распоряжении правительства;

- децентрализованные денежные и натуральные фонды самострахования создаются самими субъектами хозяйствования для покрытия убытков и частичного возмещения ущерба от стихийных бедствий;

- страховой фонд страховщика создается за счет страховых взносов участников страхового процесса — страхователей, может быть только в денежной форме и строго целевого назначения, т. е. средства его расходуются на возмещение ущерба и выплату страховых сумм в соответствии с условиями договора.

В основе функционирования страховых фондов лежат следующие признаки: комплексность, многообразие организационных форм и учет экономических интересов всех участников страхового процесса.

Сущность страхования проявляется в его функциях:

- **рисковая функция.** Страховой риск как вероятность ущерба непосредственно связан с основным назначением страхования — оказанием денежной помощи пострадавшим; предупредительная, то есть использование части страхового фонда на уменьшение вероятности и последствий страхового риска;

- **сберегательная.** Страхование направлено на сбережение денежной суммы по такой форме, как страхование на дожитие;

- **контрольная функция.** Предполагает строго целевое формирование и использование средств страхового фонда.

Совокупность страховых отношений делят на отрасли страхования:

- имущественное,
- социальное,
- личное,



- страхование ответственности,
- страхование предпринимательских рисков.

Страхование может проводиться в обязательной и добровольной форме.

Страховщиком может быть специализированная организация, проводящая страхование. Она может быть государственной, акционерной или кооперативной. Страхователем является юридическое или физическое лицо, которое уплачивает страховые взносы и вступает в страховые отношения со страховщиком. В мировой практике страхователей называют полисодержателями.

## 2. Страховой рынок

В Узбекистане до 1992 года действовала система только государственного страхования. Ее возглавлял Госстрах, который подчинялся Союзным законам, а правила и инструкции для него составляло Министерство финансов.

После распада СССР возник «Узбекинвест». В его функции входит руководство страховыми инспекциями, внедрение новых видов страхования, расчет и утверждение крупных сумм страхования, контроль за использованием средств страховых фондов.

Инспекции «Узбекинвеста» заключают договоры о страховании, выполняют страховую оценку имущества, определяют и выплачивают страховое возмещение страхователям.

Среди населения операции по страхованию выполняют страховые агенты, оплата которых производится на комиссионных началах.

С переходом на рыночные отношения стал формироваться страховой рынок.

**Страховой рынок** — это сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи является страховая услуга.

Страховой рынок формирует спрос и предложение на страховые услуги. Страховой рынок включает различные страховые компании, например в развитых странах — это АСО, общества взаимного страхования, перестраховочные компании.

**Перестрахование** — система страховых отношений, при которой страховщик часть ответственности по принятым на себя рискам передает другим страховщикам с целью обеспечить финансовую устойчивость и рентабельность страховых операций, сбалансировать страховой портфель.

Перестраховочные компании — это сотрудничество двух сторон: страховых обществ, которые передают риск страхования и страховые компании, которые принимают страховой риск на свою ответственность.

Кроме того, в развитых странах существует со страхование, когда страхованию подвергается объект высокой стоимости и большой степени страхового риска. Ответственность делят между собой два страховщика, заключивших договор со страхованием.

Как и всякий рынок, страховой рынок имеет продавца, покупателя и товар.

**Товаром** является страховая услуга.

**Продавец** — непосредственный страховщик, перестраховочная компания или посредник между страховщиком и страхователем.

**Посредниками** выступают страховые агенты и брокеры.

Страховые агенты представляют интерес одной страховой компании, получают комиссионные, и отношения между страховой компанией и страховым агентом строятся на контрактной основе.

**Страховые брокеры** — независимые посредники, действующие от своего имени. *Они изучают условия страхового рынка и сами определяют оптимальные варианты для страхования своего клиента.*

В Узбекистане идет становление страхового рынка, и интересы экономической системы требуют ускорения этого процесса. Для этого необходимо соответствующее законодательство, которое бы предусматривало: защиту интересов страхователя, создание равных условий для всех участников страхового рынка и жесткий страховой надзор со стороны государства за соблюдением законодательства.

Страховые компании должны быть независимым от ведомственного влияния. В обязанности страхового надзора входит выдача лицензий вновь создаваемым страховым компаниям, контроль за страховыми тарифами, за формированием резервных фондов страховщиков, а также контроль за проведением инвестиционной политики и уплаты налогов в бюджет страховыми компаниями.

### **Задания для самостоятельной работы:**

1. Определите экономическую сущность и функции страхования. Его функции и отрасли.
2. Аргументируйте структуру страхового рынка Узбекистана.
3. Дайте характеристику страховым услугам.

**Хронокарта занятия – 80 минут.**

<b>№</b>	<b>Распределение часов занятия</b>	<b>Время (мин.)</b>
<b>1</b>	Ведение	<b>2</b>
<b>2</b>	Определение уровня знаний студентов по вопросам плана занятия. Беседа, обсуждение, опрос студентов, ответы на вопросы.	<b>20</b>
<b>3</b>	Выполнение самостоятельной работы: определить экономическую сущность и функции страхования, а также аргументировать структуру страхового рынка Узбекистана. Работа в группах. Презентация.	<b>28</b>
<b>4</b>	Определить материалы тестовых заданий.	<b>20</b>
<b>5</b>	Оценка. Заключение.	<b>10</b>
	<b>Всего:</b>	<b>80</b>

### **Тесты:**

1. К отраслям страхования относятся:  
А. Имущественное страхование.

- Б. Личное страхование.
  - В. Обязательное медицинское страхование.
  - Г. Страхование финансово-кредитных рисков.
2. Функциями страхования являются:
- А. Рисквая.
  - Б. Контрольная.
  - В. Воспроизводственная.
  - Г. Регулирующая.
3. Нейтрализовать финансово-кредитные риски позволяют следующие виды страхования:
- А. Страхование экспортных кредитов.
  - Б. Страхование валютных рисков.
  - В. Страхование ответственности работодателя.
  - Г. Страхование от невыполнения договорных обязательств по поставке и реализации продукции.
4. Какую цель преследует перестрахование?
- А. Защита имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении страховых случаев.
  - Б. Обеспечение финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций.
  - В. Страхование объектов высокой стоимости и большой степени страхового риска двумя страховщиками.
5. В какой области страхования лидером является «Узбекинвест»?
- А. Долгосрочное страхование.
  - Б. Краткосрочное страхование.
  - В. Добровольное страхование.
  - Г. Обязательное страхование.
  - Д. Личное страхование.

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Дайте определение экономической категории «страхование».
2. Назовите формы страховых фондов и их отличительные признаки.
3. Какие функции выполняет страхование?
4. Назовите основных участников страховых отношений.
5. Как классифицируются финансы страхования?
6. Что представляет собой перестрахование и сострахование?

**Домашнее задание:**

1. Изучить и проанализировать экономическую сущность и функции страхования, а также его функции и отрасли.
2. Определить структуру страхового рынка Узбекистана.

## ТЕМА 6. СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

План:

1. Сущность и значение социального страхования.
2. Формы социального страхования.
3. Медицинское страхование.

**Ключевые слова:** социальное страхование, пенсии, пособия, первичное распределение, вторичное распределение, медицинское страхование.

**Цель занятия:** объяснить сущность и значение социального страхования; разъяснить формы социального страхования; рассмотреть структуру медицинского страхования.

**Средства преподавания:** классная доска, плакаты, кадаскоп, слайды, раздаточный материал, проектор. Научная литература, учебники, статистические данные, учебные пособия, методические пособия и т.д.

**Методика преподавания:** ознакомление студентов материалами лекции, беседа, раскрытие темы, ответы на вопросы. Применение современных педагогических технологий преподавания, как – мозговой штурм, презентация, живой диалог, раскрытие темы с помощью Интернета.

**Список рекомендуемой литературы:** ОЛ 1.1-6.15, ДЛ 7.1-7.18.

### 1. Сущность и значение социального страхования

В тех случаях, когда трудящиеся теряют трудоспособность, а значит, теряют зарплату, государство берет на себя заботу о нетрудоспособных и безработных. Для этого обособляется часть валового общественного продукта, формируются фонды денежных средств. Система отношений по форме и использованию этих фондов представляет собой социальное страхование. В процессе распределения и перераспределения национального дохода фонды для нетрудоспособных обособляются двумя способами:

- бюджетным (восполнение утраченных доходов происходит из бюджета);
- страховым (фонды социального страхования образуются за счет взносов предприятий).

Эти два способа вытекают из экономических особенностей процесса воспроизводства рабочей силы как производительной силы общества. Это основной элемент производства. Он должен восстанавливаться за счет предприятия в случае болезни или инвалидности. Эти расходы включаются в состав издержек производства, а в случае постоянной утраты трудоспособности работниками содержание их обеспечивает государство. Поэтому фонды социального страхования включают в себя как взносы предприятий, так и государственные денежные ресурсы.

Основные принципы социального страхования:

- всеобщая обеспеченность граждан социальным страхованием;
- оптимальное сочетание интересов личности, трудового коллектива и общества в целом;

- управление социальным страхованием через организации трудящихся на основе самоуправления при активной роли профсоюзов.

Социальное страхование решает следующие задачи:

- формирует денежные фонды на содержание нетрудоспособных лиц или лиц, не участвующих в трудовой деятельности;
- обеспечивает структуру трудовых ресурсов, которые не обходимы на данном этапе государству;
- выравнивает жизненный уровень различных групп населения, которые не вовлечены в трудовую деятельность.

Отношения по поводу формирования и использования фондов социального страхования являются частью распределения национального дохода. Распределительные отношения имеют специфические черты, которые отражают функциональное назначение социального страхования:

- часть национального дохода реализуется, т. е. превращается в конкретные социальные блага;
- четко выражаются границы первичного и вторичного распределения:

**Первичное распределение** — это образование фондов за счет взносов субъектов хозяйствования,

**Вторичное распределение** — привлечение средств государственного бюджета и средств самих работников;

- сфера отношений социального страхования регулируется государством т. к. оно устанавливает перечень фондов и их назначение, а также область применения средств направления расходов;

- фонды социального страхования образуются страховым методом, т. е. за счет взносов предприятий, учреждений, граждан на возмещение последствий определенных событий (болезней, несчастных случаев и т. д.), выраженных во временном или постоянном неучастии человека в трудовой деятельности.

Финансовая категория социального страхования представляет собой часть денежных отношений по распределению и перераспределению национального дохода с целью формирования и использования фондов, предназначенных для содержания лиц, не участвующих в общественном труде.

## 2. Формы социального страхования

Средства социального страхования используются в виде:

- выплат в денежной форме пенсий, пособий,
- услуг для содержания учреждений по восстановлению трудоспособности,
- льгот для дополнительного увеличения потребительских возможностей отдельных групп населения.

Классификация форм использования средств соцстрахования осуществляется по различным признакам:

1. По экономическим — воспроизводство трудовых ресурсов, иными словами, выплаты и льготы за участие человека в общественном труде, а

также льготы, зависящие от условий труда и стимулирования конкретной трудовой деятельности.

2. По социальным — выплаты и льготы малоимущим семьям, содержание инвалидов от рождения, затраты по обучению и трудоустройству, специальные пенсии инвалидам войны.

3. По видам:

- денежные выплаты:

а) пенсии — гарантированные месячные выплаты для обеспечения граждан в старости и в случае нетрудоспособности (потери кормильца). Пенсии могут быть: трудовыми, которые выплачиваются по возрасту, инвалидности и социальными, которые выплачиваются всем нетрудоспособным гражданам, не получающим трудовую пенсию;

б) пособия — гарантированные выплаты по временной нетрудоспособности (выплаты по больничным листам, по беременности, по безработице, выплаты по детским пособиям);

- бесплатные и льготные услуги. Финансирование услуг по обучению и трудоустройству инвалидов, по содержанию домов-интернатов для инвалидов и престарелых.

4. По функциональному назначению использования средств соцстрахования:

- на поддержку жизнедеятельности и здоровья человека,
- дополнительные затраты на детей,
- восстановление трудоспособности.

5. По адресности средств социального страхования:

- рабочим и служащим государственного сектора,
- частным лицам,
- военнослужащим.

### 3. Медицинское страхование

**Медицинское страхование** — одна из форм социального страхования, т. е. форма социальной защиты населения в случае потери здоровья по каким-либо причинам.

Медицинское страхование должно компенсировать затраты на посещение врача, амбулаторное, стационарное лечение, стоматологическую помощь, затраты на профилактические мероприятия.

Существует два уровня медицинского страхования:

- обязательное;
- добровольное.

**Обязательное** обеспечивается следующим образом:

- за работающих граждан взносы уплачивают предприятия, на которых они работают;
- за нетрудоспособных граждан плата за медицинское страхование производится из средств бюджета соответствующих уровней.

Обязательное медицинское страхование является бесплатным для населения. Каждый работающий гражданин, неработающий пенсионер

получает страховой полис. Он дает право на получение медицинской помощи. В медицинском учреждении заводится карточка на обслуживание и дается расчет по медицинскому обслуживанию. Этот расчет представляется в страховую компанию. Страховая компания получает деньги от предприятия или из государственного бюджета и оплачивает счета, представленные медицинскими учреждениями.

**Добровольное** страхование устанавливает тарифы по соглашению между страховой организацией и медицинским учреждением. Договоры заключаются гражданами индивидуально, когда производится оплата лично или в коллективной форме, если они оплачиваются из прибыли предприятия.

Страховой договор заключают страховщики со страхователями, т. е. с предприятиями, учреждениями или гражданами, и страхователь обязан перечислить деньги страховщику, страховой компании. Страховщик, кроме того, заключает договор с медицинским учреждением и обязуется возмещать этим

учреждениям затраты на лечение застрахованных граждан за счет средств страховых организаций. Каждый гражданин может лечиться в более комфортабельных условиях, поэтому может заключить договор добровольного медицинского страхования.

Обязательное медицинское страхование не предполагает выбор льготной формы лечения по вашему желанию. По обязательному медицинскому страхованию размеры страховых взносов устанавливаются правительством с утверждением в Олий Мажлисе. А нормы затрат на учреждения здравоохранения устанавливаются органами власти соответствующего уровня, по согласованию с органами здравоохранения.

Страховые взносы по добровольному медицинскому страхованию устанавливают страховые и медицинские учреждения и нормы затрат также устанавливают по согласованию с соответствующим медицинским учреждением.

### **Задания для самостоятельной работы:**

1. Определите сущность и значение социального страхования.
2. Аргументируйте формы социального страхования Узбекистана.
3. Дайте характеристику медицинскому страхованию.

### **Хронокарта занятия – 80 минут.**

<b>№</b>	<b>Распределение часов занятия</b>	<b>Время (мин.)</b>
<b>1</b>	Ведение	<b>2</b>
<b>2</b>	Определение уровня знаний студентов по вопросам плана занятия. Беседа, обсуждение, опрос студентов, ответы на вопросы.	<b>20</b>
<b>3</b>	Выполнение самостоятельной работы: определить сущность и значение социального страхования, а также аргументировать формы социального страхования Узбекистана. Работа в группах. Презентация.	<b>28</b>
<b>4</b>	Определить материалы тестовых заданий.	<b>20</b>
<b>5</b>	Оценка. Заключение.	<b>10</b>
	<b>Всего:</b>	<b>80</b>

#### **Тесты:**

**1.** Каким способом проводится распределения и перераспределения национального дохода фонда для нетрудоспособных?

**А.** Бюджетным.

**Б.** Страховым.

**В.** Бюджетным и страховым.

**2.** Как используются средства социального страхования?

**А.** Выплат в денежной форме пенсий, пособий.

**Б.** Услуг для содержания учреждений по восстановлению трудоспособности.

**В.** льгот для дополнительного увеличения потребительских возможностей отдельных групп населения.

**Г.** А+Б+В.

#### **Вопросы для самоконтроля:**

1. В чем заключаются принципы и задачи социального страхования?

2. Дайте характеристику фирм социального страхования.

3. В чем заключается сущность страхования граждан?

#### **Домашнее задание:**

**1.** Изучить и проанализировать сущность и значение социального страхования.

**2.** Характеристика медицинскому страхованию Узбекистана.



## **ТЕМА 7. ЛИЧНОСТНОЕ И ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ. СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

План:

1. Личное страхование.
2. Имущественное страхование.
3. Страхование ответственности.
4. Перспективы развития страхового дела в Узбекистане.

**Ключевые слова:** Личное страхование, добровольное страхование, коллективное страхование, имущественного страхования, страхование риска, страховой фонд.

**Цель занятия:** объяснить сущность и значение личного страхования; разъяснить формы имущественного страхования; рассмотреть структуру страхования ответственности. Перспективы развития страхового дела в Узбекистане.

**Средства преподавания:** классная доска, плакаты, кадаскоп, слайды, раздаточный материал, проектор. Научная литература, учебники, статистические данные, учебные пособия, методические пособия и т.д.

**Методика преподавания:** ознакомление студентов материалами лекции, беседа, раскрытие темы, ответы на вопросы. Применение современных педагогических технологий преподавания, как – мозговой штурм, презентация, живой диалог, раскрытие темы с помощью Интернета.

**Список рекомендуемой литературы:** ОЛ 1.1-6.15, ДЛ 7.1-7.18.

### **1. Личное страхование**

*Личное страхование — дополнительная форма материального обеспечения человека.* При личном страховании компании включают те случаи потери трудоспособности, которые не предусмотрены социальным страхованием. Объектами личного страхования являются жизнь и здоровье граждан. Личное страхование может быть не только рискованным, но и сберегательным. Различают следующие виды личного страхования: добровольное, обязательное.

К **добровольному** относят смешанное страхование жизни, когда между страхователем и страховщиком заключается договор в виде страхового полиса. Размер ежемесячных выплат зависит от страховой суммы (платит страхователь). Договор может заключаться на 5—10 или 20 лет. Он заключается с лицами в возрасте от 18 до 77 лет. Страховые компании выплачивают страхователю сумму при утрате трудоспособности и при любом виде смерти. После окончания действия договора страхователю выплачивается полная страховая сумма, а в случае смерти выплачивается лицу, которое указано в договоре в виде завещания. Если в течение срока договора была потеряна трудоспособность то страховая компания

выплачивает за потерю трудоспособности, а после окончания срока действия договора страхователю выплачивают полную сумму независимо от частичной выплаты. Но следует помнить, что в частных страховых компаниях все зависит от условий договора.

*Страхование детей как один из видов добровольного страхования.* Срок от 1 до 15 лет. Страховая сумма выплачивается в возрасте 18 лет.

*Страхование бракосочетаний.* Страховая сумма выплачивается при вступлении в брак или при достижении 21 года. Возраст от 1 до 15 лет.

*Страхование дополнительной пенсии.* Страхование мужчин от 25 до 65 лет, женщин от 20—60. Это страхование оплачивается ежемесячными взносами страхователя. Это дополнительная пенсия, которая будет пожизненной.

*Коллективное страхование.* Страхование работников и служащих от несчастных случаев.

Семейное страхование жизни.

Обязательное личное страхование **включает:**

- страхование предприятием лиц опасного труда (военные, рабочие и др.);
- страхование пассажиров всех видов транспорта;
- страхование научных и медицинских работников, связанных с исследованием и изучением СПИДа.

## 2. Имущественное страхование

Объектами имущественного страхования выступают товаро-материальные ценности и имущественные интересы страхователей. Деятельность страховщиков направлена на предотвращение возможных рисков, связанных как с материальными, так и с финансовыми интересами собственников.

К сфере имущественного страхования относят:

- сельскохозяйственное страхование, т. е. страхование урожая и сельскохозяйственных животных;
- страхование имущества предприятия;
- страхование имущества граждан куда входит страхование строений, животных, средств транспорта;
- страхование имущества, сданного в аренду.

Имущественное страхование может быть как добровольным, так и обязательным. В обязательном порядке осуществляется страхование имущества особой важности, принадлежащего гражданам, — жилой фонд, строения, животные, — гибель которых затрагивает не только личные интересы, но и интересы всего общества. Обязательному страхованию подлежат также строения и сооружения, сданные в аренду или другие виды пользования. Остальное имущество подвергается добровольному страхованию.

## 3. Страхование ответственности

В экономике переходного периода к рынку возникают ситуации, при которых банки очень рискуют, выдавая кредиты. Роль кредитов высока, требуются большие суммы кредитов, и банки нуждаются в страховой защите

при кредитовании рискованных проектов. Поэтому начиная с 90-х годов были введены два новых вида страхования:

1. Страхование риска непогашенных кредитов. На страхование принимается риск непогашения заемщиком полученных в банке кредитов и процента по этим кредитам. Страхователем выступает банк, а страховщиком страховая компания. Страховая компания может страховать как отдельных заемщиков, так и всех заемщиков банка, если банк желает застраховать все ссуды, которые он выдал заемщикам. Страховая компания устанавливает тарифные ставки страховых платежей в зависимости от сроков страхования. Страховое возмещение банк получает в размере 50—90 % суммы непогашенного в установленный срок заемщиком кредита и проценты по этому кредиту, но все зависит от условий страхования.

2. Страхование ответственности заемщиков за непогашение кредита. Страхователем выступает субъект хозяйствования, получивший кредит в банке. В этом случае банку также выплачивается от 50 до 90 % суммы непогашенного кредита и проценты по нему.

После выплаты банку страхового возмещения к страховщику переходят в пределах выплаченной суммы все права банка- кредитора по договору.

#### 4. Перспективы развития страхового дела в РУз.

Развитие страхового дела в РУз предполагает новые виды страхования, которые наряду с уже имеющимися должны включать специфические риски, присущие рыночному хозяйству. В мировой практике развита такая отрасль страхования, как страхование предпринимательских рисков. В этой отрасли возможны следующие виды страхования:

- страхование на случай неплатежа по счетам поставщика продукции;
- страхование на случай уменьшения рентабельности на заранее оговоренный уровень;
- страхование на случай непредвиденных убытков;
- страхование на случай искажения и задержки деловой информации;
- страхование от непредвиденных простоев оборудования и перерывов в торговле.

Во многих странах обязательным является страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта. Здесь объектом страхования выступает ответственность владельца транспорта за возможное нанесение ущерба другим лицам и их имуществу.

Страховой фонд формируется за счет обязательных страховых платежей семи владельцами транспортных средств. Кроме того, осуществляется обязательное страхование профессиональной ответственности таких категорий работников, как адвокат, врач, которые могут своими действиями трудовой деятельности нанести ущерб здоровью и жизни людей.

В Узбекистане начинает развиваться также страхование банковских, биржевых, экспортных операций, потерь от колебаний валютных курсов, от инфляции.

В РУз значительно перестроен финансовый механизм системы социальных гарантий граждан. Создан государственный фонд занятости

населения, осуществляются компенсационные выплаты детям, медицинское страхование, дополнительное государственное финансирование здравоохранения. Индексируются доходы и осуществляются компенсации потерь населения в связи с инфляцией. В условиях приватизации собственности остается право на получение бесплатного жилья. В социальной политике предполагается развитие по трем направлениям:

- забота о наиболее уязвимых слоях населения;
- изменение принципов финансирования социальной сферы, т. е. устранение монополий пенсионного фонда и возможность функционирования частных пенсионных компаний;
- регулирование рынка труда через государственный фонд занятости, т. е. не только выплата пособий по безработице, но и профессиональная подготовка.

В вопросах личного страхования совершенствуются тарифные ставки страховых платежей, возрастают размеры страховых возмещений и страховых сумм.

#### **Задания для самостоятельной работы:**

1. Определите сущность и значение личного страхования.
2. Аргументируйте формы имущественного страхования в Узбекистане.
3. Дайте характеристику страхованию ответственности.
4. Перспективы развития страхового дела в РУз.

#### **Хронокарта занятия – 80 минут.**

<b>№</b>	<b>Распределение часов занятия</b>	<b>Время (мин.)</b>
<b>1</b>	Ведение	<b>2</b>
<b>2</b>	Определение уровня знаний студентов по вопросам плана занятия. Беседа, обсуждение, опрос студентов, ответы на вопросы.	<b>20</b>
<b>3</b>	Выполнение самостоятельной работы: определить сущность и значение личного страхования, а также аргументировать формы имущественного страхования и страхованию ответственности в Узбекистане. Перспективы развития страхового дела в РУз. Работа в группах. Презентация.	<b>28</b>
<b>4</b>	Определить материалы тестовых заданий.	<b>20</b>
<b>5</b>	Оценка. Заключение.	<b>10</b>
	<b>Всего:</b>	<b>80</b>

**Тесты:**

1. Какие виды личного страхования, вы знаете?

А. Добровольное, обязательное..

Б. Добровольное.

В. Обязательное.

2. Что является объектом имущественного страхования?

А.Товаро-материальные ценности и имущественные интересы страхователей.

Б. Товаро-материальные ценности.

В. Имущественные интересы страхователей.

3. Каким может быть имущественное страхование?

А. Как добровольным, так и обязательным.

Б. Добровольным.

В. Обязательным.

**Вопросы для самоконтроля:**

1. В чем заключаются принципы и задачи личного страхования?

2. Дайте характеристику объектам имущественного страхования.

3. В чем заключается сущность страхования ответственности в Узбекистане?

4. Перспективы развития страхового дела в РУз.

**Домашнее задание:**

1. Изучить и проанализировать сущность и значение личного, имущественного страхования, страхования ответственности в Узбекистане.

2. Перспективы развития страхового дела в РУз.

## **ТЕМА 8. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ**

План:

1. Сущность государственных финансов.
2. Государственные доходы.
3. Государственные расходы.
4. Государственный кредит. Сущность и функции государственного кредита.
5. Формы государственного кредита. Классификации государственных займов.
6. Управление государственным долгом

**Ключевые слова:** Государственные финансы, бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит, финансы государственных предприятий, государственный кредит, государственный долг.

**Цель занятия:** объяснить сущность и значение государственных финансов; разъяснить государственные доходы; рассмотреть структуру государственных расходов, сущность и функции государственного кредита, управление государственным долгом.

**Средства преподавания:** классная доска, плакаты, кадаскоп, слайды, раздаточный материал, проектор. Научная литература, учебники, статистические данные, учебные пособия, методические пособия и т.д.

**Методика преподавания:** ознакомление студентов материалами лекции, беседа, раскрытие темы, ответы на вопросы. Применение современных педагогических технологий преподавания, как – мозговой штурм, презентация, живой диалог, раскрытие темы с помощью Интернета.

**Список рекомендуемой литературы:** ОЛ 1.1-6.15, ДЛ 7.1-7.18.

### 1. Сущность государственных финансов

Государственные финансы — важнейшая часть финансовой системы страны. Они обеспечивают денежными средствами государство для выполнения экономических, политических и социальных функций.

**Государственные финансы** — денежные отношения по поводу распределения и перераспределения ВВП и НД, связанные с формированием денежных ресурсов в распоряжении государства и использованием

государственных средств на затраты по расширению производства, удовлетворению социально-культурных потребностей общества, обороне страны и управлению.

В состав государственного финансирования входят следующие звенья:

- бюджеты разных уровней;
- внебюджетные фонды;
- государственный кредит;
- финансы государственных предприятий.

*Бюджеты разных уровней.* Главную роль в составе государственных финансов играют бюджетные взаимосвязи. Они складываются на различных

уровнях: республиканском и местном. На республиканском уровне — это республиканский бюджет, финансовые ресурсы, которые используются на решение общегосударственных проблем, которые необходимы для всего государства. Это содержание армии, управление государством, содержание социально-культурной сферы, на медицинские нужды, на решения международных соглашений.

На местном уровне — финансовые ресурсы местных бюджетов, которые используются для регулирования экономических процессов местного хозяйства, т. е. создания территориальной инфраструктуры, повышения конкурентоспособности выпускаемой продукции, финансирования затрат по воспроизводству трудовых ресурсов.

Следующим звеном являются *внебюджетные фонды*, которые могут быть республиканского и регионального назначения.

**Внебюджетные фонды республиканского назначения** — это пенсионный фонд, дорожный фонд.

По функциональному назначению внебюджетные фонды подразделяются:

- на экономические,
- социальные,
- природоохранные.

Внебюджетные фонды имеют свои особенности:

- финансируют строго целевые мероприятия,
- носят автономный характер,
- не нуждаются в законодательном оформлении,
- их использование не обсуждается парламентом,
- обособлены от бюджета.

Источники финансовых ресурсов внебюджетных фондов — это социально-целевые отчисления: доходы от займов и лотерей, добровольные взносы и пожертвования, сэкономленные финансовые ресурсы.

*Государственные кредиты.* Государство мобилизует временно свободные денежные средства юридических и физических лиц для покрытия своих расходов. Для этого оно выпускает государственные ценные бумаги. Основными формами государственного кредита являются: займы, казначейские ссуды.

Государственные кредитные ресурсы должны покрывать дефицит бюджета и способствовать оттоку денег из обращения.

## 2. Государственные доходы

**Государственные доходы** — часть финансовых отношений, которые связаны с формированием финансовых ресурсов в распоряжение государства. Аккумулируемые государством финансы, называются централизованными.

Та часть государственных доходов, которая остается на государственных предприятиях, называется децентрализованными. Денежные отношения при формировании государственных доходов очень многообразны. Объектами этих отношений являются: на государственных предприятиях — выручка,

прибыль, амортизационные отчисления, отчисления на социальное страхование.

При бюджетных отношениях объектами будут прибыль и заработная плата, так как с них берутся налоги.

При государственных кредитных отношениях объектами будут временно свободные денежные средства предприятий и сбережения населения.

Источниками государственных доходов являются внутренние и внешние.

**Внутренние источники** — НД, золотой запас государства и платная приватизация государственного имущества.

**Внешние источники** — заимствование в других странах и выплаты по кредитам зарубежных стран.

Государственные доходы формируются тремя методами. Эти методы взаимосвязаны, и их называют системой государственных доходов:

- налоги,
- займы,
- эмиссия.

Система государственных доходов решает три задачи:

- фискальную,
- экономическую,
- социальную.

**Налоги** — обязательные взносы в государственный бюджет части доходов юридических и физических лиц для использования в интересах всего общества.

Механизм взыскания налогов в экономически развитых странах является главным инструментом перераспределения НД и пополнения бюджета и небюджетных фондов. Налоги обеспечивают финансовыми ресурсами государственную власть, т. е. выполняют фискальную роль. Во-вторых, налоги влияют на расширение воспроизводства, совершенствуют отраслевую и территориальную структуру экономики, т. е. выполняют экономическую роль. В-третьих, регулируют доходы различных социальных групп населения, освобождают некоторые группы путем установления льгот, т. е. выполняют социальную роль.

**Займы** — находят применение в различных звеньях государственных финансов: в государственном регулировании, местных бюджетах, во внебюджетных фондах и в составе привлеченных средств предприятий. При финансовой напряженности в стране роль государственных займов увеличивается. Финансовая напряженность может быть связана с финансовыми расходами на военные нужды, с крупными платежами по ранее взятым государственным займам, с увеличением государственных расходов, выполнением социальных программ, финансированием капитальных вложений. Финансовой базой погашения займов являются налоги. Растущие расходы государства, связанные с погашением займов и процентов по ним, требуют увеличения налогов, т. е. повышения налоговых ставок или введения новых налогов. В этой связи для того, чтобы уменьшить социальную напряженность в обществе (недовольных налогоплательщиков), государство выпускает новые встречные государственные займы. Но чтобы они оправдали



себя, необходима соответствующая платежеспособность предприятий, населения и доверие этих категорий к государственным ценным бумагам.

Эмиссия — может быть в форме денег или выпускаемых ценных бумаг — бумажно-денежная и кредитная эмиссия.

### 3. Государственные расходы

**Государственные расходы** — часть финансовых отношений, обусловленная использованием централизованных и децентрализованных доходов государства. Они связаны с выполнением внешних и внутренних функций государства, т. е. это социальные, экономические, управленческие, оборонные, международные функции. Государственные функции выполняются как органами управления, так и через предприятия, организации и учреждения. Государственные расходы состоят из двух частей:

- прямые расходы государства через бюджет и внебюджетные фонды;
- расходы предприятий, организаций, учреждений.

В условиях административной хозяйственной системы государство является собственником средств производства и основным инвестором, выполняющим организационно-хозяйственную функцию, диктует свои условия предприятиям. При переходе к рынку государство координирует экономику с помощью методов финансового регулирования, меняется структура государственных расходов, повышается роль децентрализованных расходов. Государственные расходы в условиях рыночной экономики включают:

- затраты на инвестиции действующих и вновь создаваемых предприятий;
- социальная защита;
- децентрализованные государственные расходы, которые осуществляются непосредственно государственными предприятиями — они связаны с хозяйственной деятельностью предприятий, а также социальными запросами работников этих предприятий;
- затраты на содержание управленческих структур;
- затраты на военные расходы.

Совокупность всех видов расходов взаимосвязаны между собой и составляют систему государственных расходов.

Выделяют следующие принципы осуществления системы государственных расходов:

- целевое расходование средств, строго по финансовому плану. В коммерческой сфере — это расходы на капитальные вложения и финансирование оборотных средств. А в некоммерческой сфере — затраты на заработную плату, текущее содержание предприятия и на капитальные вложения;
- безвозвратность расходования, т. е. эти расходы не нуждаются в обязательном возмещении, но учитывается результативность инвестиций;
- соблюдение режима экономии. Это система форм и методов последовательной минимизации затрат относительно получаемого результата, т. е. необязательно должно быть сокращение затрат, но обязательно затраты должны быть результативными.

Финансирование государственных расходов может осуществляться в трех формах:

- самофинансирование, когда собственными финансовыми ресурсами предприятия покрываются его расходы;
- бюджетное финансирование. Применяется для обеспечения затрат общегосударственного значения.
- кредитное обеспечение. Используется государственными предприятиями, когда они получают банковские ссуды для покрытия своих текущих и инвестиционных затрат. А также применяется государственными структурами различных уровней управления. Они заимствуют денежные средства в форме государственного кредита.

Все эти формы государственных расходов должны иметь рациональное соотношение.

#### 4. Государственный кредит. Сущность и функции государственного кредита.

**Государственный кредит** — совокупность экономических отношений между государством, физическими и юридическими лицами, для которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора или гаранта.

Кредитные отношения возникают в следующих случаях:

- когда государство бывает заемщиком, т. е. занимает денежные средства у физических и юридических лиц;
- когда государство является кредитором, т. е. выдает ссуды физическим и юридическим лицам;
- когда государство является гарантом, т. е. отвечает за погашение займов, выполняет обязательства физических или юридических лиц.

Как экономическая категория государственный кредит отличается от других кредитов тем, что он обеспечивается собственностью, находящейся в распоряжении государства. Государственный кредит в качестве звена финансовой системы обслуживает формирование и использование централизованных денежных средств государства, т. е. бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов.

Основой государственного кредита является добровольность, возвратность, платность и использование на общегосударственном уровне по конкретным направлениям.

Функции государственного кредита:

- распределительная;
- регулирующая;
- контрольная.

**Распределительная** — с помощью государственного кредита формируется централизованный денежный фонд государства. Государство-заемщик обеспечивает дополнительные средства для финансирования своих расходов. Это объясняется тем, что налоговые поступления не успевают за быстрыми темпами роста расходов, а распределительная функция делает налоговое бремя более равномерным по времени. Если мобилизуемый капитал вложен productively, то займы погашаются прибылью, а если неproductively, то опять повышаются

налоги или выпускаются новые займы. Размещение новых займов для погашения задолженности уже выпущенных займов называется рефинансированием государственного долга. Чем выше доходность государственных займов для инвесторов, тем большую часть налогов вынуждено государство направлять на их погашение. Чем выше величина государственного долга, тем выше доля средств на его обслуживание.

**Регулирующая** — выражается в многовариантном воздействии на экономику страны:

- воздействие на состояние денежного обращения через размещение займов среди различных групп инвесторов (если государство мобилизует средства населения, то оно понижает платежеспособный спрос; если государство привлекает накопления юридических лиц для выплат населению, то количество денег в обращении увеличивается);

- воздействие на уровень процентных ставок на рынке денег и капиталов. Если государство — заемщик, то оно увеличивает спрос на заемные средства, и этим способствует росту цены кредита. Чем выше спрос государства, тем более дорогим становится кредит для всех субъектов хозяйствования. В этом случае

субъекты хозяйствования уменьшают инвестиции в производство и более склонны вкладывать деньги в ценные бумаги;

- воздействие на занятость и производство. Это воздействие всегда положительно, если государство выступает как кредитор или как гарант.

**Контрольная** — государство может брать на себя погашение задолженности банкам по кредитам предпринимателей, которые осваивают новые рынки сбыта отечественной продукции или вкладывают кредиты в производство.

## 5. Формы государственного кредита. Классификации государственных займов

Государственный кредит может быть внутренним и внешним.

**Внутренний** выступает в следующих формах:

- обращение части вкладов населения в государственные займы, т. е. сберегательные учреждения предоставляют кредит государству за счет заемных средств, а именно депозита. Особенность этого кредита в том, что сберегательные учреждения выступают как посредники, которые действуют без ведома реальных владельцев вкладов. Сберегательные учреждения покупают у государства ценные бумаги и продают их населению;

- заимствование средств общегосударственного ссудного фонда. В этом случае правительство занимает у ЦБ средства для погашения дефицита бюджета и возмещает долг, образовавшийся в прошлые годы;

- казначейские ссуды, т. е. оказание финансовой помощи за счет бюджетных средств на условиях срочности, платности и возвратности;

- государственные займы характеризуется тем, что свободные денежные средства предприятий, населения привлекаются на финансирование общегосударственных потребностей путем выпуска и реализации ценных бумаг;

- гарантированные займы, т. е. государство гарантирует погашение займа, выпущенного региональными органами власти или отдельными субъектами хозяйствования, и выплаты процента по ним.

Государственные займы классифицируют:

I. По субъектам заемных отношений:

- размещение центральными органами власти;
- размещение местными органами власти.

II. В зависимости от обращения на рынке:

- рыночные;
- нерыночные.

**Рыночные** — свободно покупаются, продаются и являются основными при финансировании бюджетного дефицита.

**Нерыночные** — не могут свободно покупаться и продаваться, на рынке ценных бумаг не обращаются, выпускаются государством для привлечения определенных инвесторов.

III. От срока привлечения средств:

- краткосрочные (до 1 года);
- среднесрочные (от 1 до 5 лет);
- долгосрочные (от 5 лет).

IV. В зависимости от обеспеченности долговых обязательств:

- залладные;
- беззалладные.

**Залладные** выпускают местные органы власти и обеспечиваются конкретным имуществом или доходом.

**Беззалладные**, которые выпускаются центральным органом власти и обеспечиваются гарантией государства.

V. По характеру выплачиваемого дохода:

- выигрышные (мало пользующиеся спросом);
- процентные (доход по купонам, 1, 2, 3, 4 раза в год);
- с нулевым купоном (весь доход выплачивается вместе с суммой основного долга).

VI. В зависимости от метода определения дохода:

- с твердым доходом (фиксированный процент дохода);
- с плавающим доходом (процент дохода пересматривается).

VII. В зависимости от обязанности заемщика соблюдать сроки погашения займа:

- с правом досрочного погашения, когда заемщик имеет право выпустить и разместить новый заем и погасить старый;
- без права досрочного погашения.

Внешний государственный кредит выступает в форме международного кредита. Государство выступает на мировом рынке или в роли заемщика или в роли кредитора. Государственные внешние займы могут носить денежную и товарную форму.

## 6. Управление государственным долгом

Различают государственный и общегосударственный долг.

**Общегосударственный** — задолженность не только правительства РУз, но и органов управления республиками, входящими в состав РУз, и задолженность местных органов власти.

**Государственный долг** — делится на внешний и внутренний, краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный.

**Краткосрочный** — наиболее тяжкий для государства, т. к. по нему приходится выплачивать большие суммы в короткие сроки. *Их можно пролонгировать, но это связано с выплатой процентов на процент.*

**Пролонгация** — продление срока действия договора или соглашения.

Государственные органы консолидируют краткосрочные и среднесрочные долги. Сам термин *консолидация* — кредитная операция, которая превращает краткосрочные и среднесрочные долги в долгосрочные. Такой операцией откладывается выплата основной суммы по долгам, а ежегодно выплачивается только процент по долгам. Обеспечением государственного долга служат все активы, находящиеся в распоряжении РУз.

**Активы** — национальная валюта, иностранная валюта, ценные бумаги и депозиты.

**Задания для самостоятельной работы:**

1. Определите сущность и значение государственных финансов.
2. Аргументируйте формы государственных доходов в Узбекистане.
3. Дайте характеристику государственным расходам.
4. Сущность и функции государственного кредита.
5. Государственный долг и его проблемы.

**Хронокарта занятия – 80 минут.**

№	Распределение часов занятия	Время (мин.)
1	Ведение	2
2	Определение уровня знаний студентов по вопросам плана занятия. Беседа, обсуждение, опрос студентов, ответы на вопросы.	20
3	Выполнение самостоятельной работы: определить сущность и значение государственных финансов, а также аргументировать формы государственных доходов и расходов в РУз. А также функции государственного кредита и проблемы государственного долга. Работа в группах. Презентация.	28
4	Определить материалы тестовых заданий.	20
5	Оценка. Заключение.	10
	<b>Всего:</b>	<b>80</b>

**Тесты:**

1. Что входит в состав государственного финансирования?  
А. Бюджеты разных уровней.  
Б. Внебюджетные фонды.  
В. Государственный кредит.

Г. Финансы государственных предприятий  
Д. А+Б+В+Г.

2. Из каких частей состоят государственные расходы?

- А. Расходы предприятий, организаций, учреждений.
- Б. Прямые расходы государства через бюджет и внебюджетные фонды.
- В. А+Б.

3. Какая форма кредитных отношений основная при государственном кредите?

- А. Государства как заемщика средств.
- Б. Государства в качестве кредитора.
- В. Государство является гарантом.

4. Каковы основные функции государственного кредита?

- А. Распределительная.
- Б. Контрольная.
- В. Инвестиционная.
- Г. Регулирующая.
- Д. Административная.

6. Каковы основные виды государственного долга?

- А. Международный.
- Б. Внешний.
- В. Внутренний.
- Г. Региональный.
- Д. Целевой.

#### **Вопросы для самоконтроля:**

1. В чем заключаются принципы и задачи государственного финансирования ?
2. Дайте характеристику государственным доходам.
3. В чем заключается сущность государственных расходов Узбекистане?
4. Финансирование государственных расходов РУз.
5. Дайте определение государственного кредита.
6. Какие функции выполняет государственный кредит?
7. Назовите формы государственного кредита.
8. Какова классификация государственных займов?
9. Что вы понимаете под государственным долгом?
10. Что включает в себя понятие «управление государственным долгом»?

#### **Домашнее задание:**

1. Изучить и проанализировать сущность и значение государственного финансирования в Узбекистане.
2. Задачи государственного доходов и расходов в РУз.
3. Ознакомиться формами государственного кредита в РУз.

## ТЕМА 9. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ

План:

1. Сущность и роль государственного бюджета.
2. Содержание доходов государственного бюджета.
3. Расходы государственного бюджета.
4. Бюджетный дефицит и управление им.
5. Бюджетная система и бюджетное устройство.
6. Бюджетный процесс РУз.

**Ключевые слова:** Государственный бюджет, доходы бюджета, расходы государственного бюджета, бюджетное финансирование, налоги, бюджетный дефицит, секвестр.

**Цель занятия:** объяснить сущность и роль государственного бюджета; разъяснить содержание доходов государственного бюджета; рассмотреть структуру бюджетного дефицита и управление им.

**Средства преподавания:** классная доска, плакаты, кадаскоп, слайды, раздаточный материал, проектор. Научная литература, учебники, статистические данные, учебные пособия, методические пособия и т.д.

**Методика преподавания:** ознакомление студентов материалами лекции, беседа, раскрытие темы, ответы на вопросы. Применение современных педагогических технологий преподавания, таких как – мозговой штурм, презентация, живой диалог, раскрытие темы с помощью Интернета.

**Список рекомендуемой литературы:** ОЛ 1.1-6.15, ДЛ 7.1-7.18.

### 1. Сущность и роль государственного бюджета

Государство имеет финансовые взаимоотношения с предприятиями, организациями, и эти взаимоотношения называются *бюджетными*. Они имеют объективный характер, так как государство должно ежегодно иметь определенную часть НД для обеспечения общегосударственных мероприятий, расширенного воспроизводства, социальных потребностей, обороны страны и управления государством. Бюджетные отношения получают материально-вещественное воплощение. Создан бюджетный фонд, размеры которого зависят от уровня развития экономики, поставленных социальных задач, создания резервных фондов, обслуживания государственного долга.

*Государственный бюджет — основной финансовый план государства, который составляется на текущий год и имеет силу закона, утверждается парламентом, а затем президентом.* Государственный бюджет — это комплекс документов, который включает в себя законопроекты и сопроводительные документы, в которых имеется:

- прогноз финансового баланса;
- структура внешнего и внутреннего долга;
- прогноз развития экономики.

Государственный бюджет — денежные отношения, появляющиеся у государства с юридическими и физическими лицами по поводу перераспределения НД. В связи с образованием и использованием бюджетного фонда, предназначенного для финансирования народного хозяйства, социальных проблем, обороны и управления государством. Как экономическая категория бюджет имеет все признаки финансов, но есть и особенности:

- государственный бюджет — это форма перераспределенных отношений, которая обособляет часть НД в руках государства для удовлетворения потребностей общества;

- через государственный бюджет перераспределяются средства централизованного фонда между территориями и отраслями, сферами общественной деятельности;

- пропорции бюджетного перераспределения зависят от целей и задач общества.

Проявление присущих бюджету свойств находит отражение в бюджетном механизме. Бюджетный механизм позволяет, во-первых, использовать бюджет как механизм государственного регулирования экономической системы. Формами воздействия являются государственные инвестиции, субсидии предприятий, бюджетное финансирование. Это осуществляется при помощи маневрирования денежными средствами. Во-вторых, бюджетный механизм является инструментом реализации бюджетной политики государства, которая выражается в статьях доходов и расходов бюджета. В-третьих, бюджетный механизм является инструментом социальных преобразований, социальной политики государства. В-четвертых, бюджетный механизм способствует ускорению НТП путем финансирования науки, подготовки кадров, финансирования новых видов продукции и технологий.

По своему строению государственный бюджет состоит из перечня доходов, которые служат финансовой базой деятельности государства и перечня расходов, которые служат для удовлетворения потребностей государства. Если доходы меньше расходов, то налицо дефицит бюджета.

## 2. Содержание доходов государственного бюджета

***Доходы бюджета** — часть централизованных финансовых ресурсов государства, необходимых для выполнения его функций.* Доходы бюджета выражают систему экономических отношений, возникающих при формировании фондов денежных средств. В унитарном государстве доходы делятся на центральные, т. е. государственные и местные (Республика Узбекистан). А в федеративном — федеральные доходы, субъектов Федерации и местные (Российская Федерация).

Главный источник доходов бюджета — НД, а если его не хватает, то национальное богатство. Методы образования доходов бюджета — налоги, займы и эмиссия. По методам получения все доходы делятся на налоговые и неналоговые.

**Налоги** — обязательные платежи, и как экономическая категория они имеют две функции: 1. Фискальная — налоги формируют государственный



бюджет; 2. Регулирующая — налоги влияют на экономическую систему государства, т. е. на темпы воспроизводства, платежи населения, накопление капитала.

Функции налогов отражают отношения, которые государство использует в качестве налоговой политики через налоговый механизм.

**Налоговый механизм** — налоговые ставки, способы налогообложения, льготы и организационно-правовые нормы.

Новый налоговый кодекс, который представляет свод правил по налогообложению. Современная налоговая система РУз в зависимости от объектов налогообложения, взаимоотношений плательщика и государства выделяет две группы налогов прямые и косвенные.

**Прямые налоги** — *устанавливаются непосредственно на доход или имущество и денежные отношения возникают между государством и плательщиком налогов.* Прямые налоги подразделяются на реальные, уплачиваемые с отдельных видов имущества, и личные, которые взимаются с отдельных физических или юридических лиц.

**Косвенные налоги** — *включаются в виде надбавки к цене товара или тарифу на услуги и оплачиваются потребителями.* Владельцы товаров и услуг при их реализации получают налоговые суммы, которые перечисляют в казну государства. Здесь продавец выступает посредником между государством и плательщиком налогов.

По характеру их использования налоги делятся на общие и специальные. Общие налоги обезличены и поступают на государственные нужды. А специальные налоги используются только по назначению.

В зависимости от органа, который взимает налоги и в распоряжение которого они поступают, различают государственные и местные налоги.

Прямые налоги, взимаемые с юридических лиц, такие как налог на прибыль, налог на имущество предприятия, плата за воду и рентные платежи. Прямые налоги с физических лиц — это подоходный налог, налог на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения, сбор за парковку автотранспорта. Прямые налоги, которые взимаются и с юридических лиц, и с физических — земельный налог, лесной налог, налог на операции, связанные с ценными бумагами, налог на рекламу.

К косвенным налогам относятся акцизы, НДС, таможенные пошлины.

К неналоговым поступлениям в бюджет относятся доходы от внешнеэкономической деятельности, от приватизации государственной собственности, от размещения займов и денежно-вещевых лотерей, кредиты ЦБ для покрытия дефицита бюджета и на финансирование государственных капитальных вложений производственного назначения и пополнение оборотных средств.

Ужесточение налогово-бюджетной политики предусматривается в 2 направлениях:

- в целях ликвидации дефицита бюджета будут приняты меры на повышение налогообложения;

- правительство РУз реализует меры, направленные на повышение собираемости налогов.

Одним источником увеличения доходов бюджета будет реализация мер по совершенствованию налоговой администрации. А именно, повышение полномочий налоговых органов за счет отмены положения о необходимости обращения к судебным органам, предоставление права министерству РУз по налогам и сборам налагать арест на банковские счета налогоплательщиков, уклоняющихся от уплаты налогов. Введение юридических санкций по отношению к налоговым агентам, которые в установленные сроки не зачисляют налоги, удерживаемые у источника на бюджетные счета, продление сроков для выполнения поручений о взимании долгов, введение более строгих штрафов за не предоставление счетов-фактур для налогообложения.

### 3. Расходы государственного бюджета

**Расходы государственного бюджета** — экономические отношения, образующиеся в связи с распределением фонда денежных средств государства и его использованием по отраслевому, территориальному, целевому назначению.

То есть это затраты, направленные государством на выполнение его функций. Бюджетные расходы классифицируются по различным признакам:

1. По влиянию на процесс расширенного воспроизводства:

- текущие расходы;
- капитальные затраты.

**Текущие** — содержание государственных учреждений, текущие субсидии, транспортные платежи, выплаты процентов по государственному долгу и другие текущие расходы.

**Капитальные** — вложения в основной капитал и в прирост запасов.

2. По предметным группам финансирования:

- расходы на поддержку отраслей народного хозяйства,
- социально-культурные мероприятия,
- науку,
- оборону,
- содержание правоохранительных органов и органов государственной власти,
- внешнеэкономическую деятельность,
- создание резервных фондов,
- обслуживание государственного долга.

Каждая из этих классификаций подразделяется по ведомственному признаку, т. е. какое ведомство получает денежные средства, и его целевому признаку — на какие конкретные виды затрат предназначены эти денежные средства.

3. По территориальному признаку:

- республиканские;
- местные.

**Бюджетное финансирование** — система предоставления денежных средств субъектов хозяйствования на мероприятия, предусмотренные бюджетом.

Принципы бюджетного финансирования:

- бесплатность,
- безвозвратность,
- целевой характер,
- максимальный эффект при минимальных затратах.

Основные направления расходов федерального бюджета:

1. Государственная поддержка отраслей народного хозяйства.

- финансирование капитальных вложений;
- оплата различных видов дотаций;
- бюджетные ссуды. Они занимают промежуточное положение между

кредитами коммерческих банков и бюджетными ассигнованиями, т. е. могут предоставляться по льготному проценту или даже без процента, но всегда с возвратом.

2. Расходы на социально-культурные мероприятия:

- на образование и подготовку профессиональных кадров;
- расходы на культуру, искусство и СМИ;
- спорт;
- социальное обеспечение.

3. Финансирование науки.

4. Расходы на оборону:

- прямые — через Министерство обороны;
- косвенные — пенсии ветеранам вооруженных сил и их семьям.

5. Расходы на управление: на содержание органов государственной власти, правоохранительных органов, судов, прокуратуры, на проведение выборов.

Финансирование из бюджета ведется на основе смет.

Политика в области расходов бюджета на 2012 год:

1. Планируется сокращение расходов, а также повышение контроля за обязательствами в области расходов для избежания новой просроченной кредиторской задолженности бюджета.

2. Сокращение государственного сектора.

3. Для того чтобы уменьшение расходов не отразилось на незащищенных слоях населения, предусматривают пополнения от реализации товаров, поступающих в качестве гуманитарной помощи, использовать для погашения пенсий.

#### 4. Бюджетный дефицит и управление им

Бюджетный дефицит не всегда опасен для экономической системы (расходы больше доходов), он может быть связан с необходимостью крупных государственных вложений в экономику страны, для осуществления государственных программ, не связанных с кризисом. Дефицит может быть связан с чрезвычайными ситуациями (война, стихийное бедствие). Бюджетный дефицит — с экономическим кризисом, когда наблюдается развал экономики и требуются меры как для экономики, так и для политической стабилизации общества.

Бюджетный дефицит перестроечного периода был вызван следующими факторами:

- большие дотации в области экономики;
- бесконтрольный и повсеместный рост расходов;
- падение объемов производства, что привело к увеличению неплатежей в бюджет.

Величина дефицита по данным мировой практики не должна превышать 2—3% от ВВП.

Для покрытия дефицита правительство использует следующие источники:

- кредит ЦБ;
- кредиты других государств (МВФ);
- доходы от операций с ценными бумагами;
- прибыль ЦБ.

Для уменьшения дефицита бюджета и улучшения его доходной части правительством намечены следующие мероприятия:

- совершенствование налоговой системы;
- соблюдение законодательства по перечислению налогов в бюджет.
- совершенствование деятельности ГНК;
- введение механизма секвестра расходов.

**Секвестр** — пропорциональное понижение государственных расходов ежемесячно по всем статьям бюджета.

Защищенные статьи бюджета: заработная плата, пенсии, пособия, стипендии; инвестиции в АПК и угольную промышленность и т. д.

Поддержка финансовой конституции, которая принята в международной практике и основана на следующих принципах:

- правительство не может получать кредиты от ЦБ. Оно обязано покрывать дефицит бюджета займами у нефинансовых учреждений и у населения в форме ценных бумаг;

- любые расходные решения, сверх утвержденного бюджета, могут приниматься только после изыскания источника или за счет понижения любых расходов;

- парламент может принимать или отклонять бюджетные расходы, вынесенные правительством, но не имеет расходной инициативы.

## 5. Бюджетная система и бюджетное устройство

**Бюджетная система** — совокупность всех видов бюджетов страны, основанная на экономических отношениях и юридических нормах.

Существует закон по которому бюджетная система включает:

- государственный бюджет;
- местные бюджеты.

Бюджетная система основана на следующих принципах:

- единство бюджетной системы;
- полнота;
- реальность;

- гласность;
- самостоятельность бюджетов.

Свод бюджетов называется консолидированным бюджетом. Он используется для свода статистических показателей и для анализа бюджетной системы. На каждой территории составляется свой свод бюджетов.

Бюджетные отношения между центром и регионами основываются на законе, в соответствии с которым доходная часть местных бюджетов должна состоять из следующих статей:

1. Закрепленные доходы, т. е. средства, поступающие полностью в соответствующий бюджет.

2. Регулирующие доходы — средства из вышестоящего звена бюджетной системы, передаваемые нижестоящему сверх закрепленных доходов для покрытия его расходов.

3. Дотации — передача средств из вышестоящего бюджета нижестоящему при дефиците бюджета.

4. Субвенции — передача средств из вышестоящего бюджета нижестоящему на финансирование строго целевых мероприятий.

5. Кредитные ресурсы, т. е. средства, передаваемые на кредитной основе из вышестоящего бюджета.

Все доходы и расходы бюджета располагаются по единой бюджетной классификации, это систематизация доходов и расходов бюджета по однородным признакам.

## 6. Бюджетный процесс РУз

Сущность бюджетного планирования — централизованное распределение и перераспределение ВВП и НД между звеньями финансовой системы в процессе составления и исполнения бюджетов разных уровней.

Основой такого планирования являются специальные экономические программы развития государства, законы и Конституция страны. Бюджетное планирование включает и бюджетный процесс.

**Бюджетный процесс** — это регламентируемая законом деятельность органов власти и управления по составлению, утверждению и исполнению бюджета. Частью бюджетного процесса является бюджетное регулирование, т. е. перераспределение финансовых ресурсов между бюджетами разных уровней.

Задачи организации бюджетного процесса в РУз:

- выявление всех финансовых ресурсов;
- использование финансовых ресурсов для бесперебойного финансирования мероприятий общегосударственного значения и установление расходов бюджета по целевому значению;
- учет инфляции и курса национальной валюты;
- контроль за выполнением налоговых обязательств;
- снижение дефицита бюджета.

Бюджетный процесс базируется на принципах:

- единства, т. е. единая для всех правовая база, бюджетная классификация и документация;

- самостоятельности, т. е. каждый орган законодательной и исполнительной власти действует самостоятельно;

- соблюдения баланса доходов и расходов.

Бюджетный процесс длится около 3 лет и охватывает 4 стадии:

Составление проектов бюджетов. Эта работа проводится исполнительными органами: правительством, министерствами, исполнительными органами на местах.

В течение этого периода разрабатываются планы — прогнозы развития территорий и целевые программы. Исчисляются постатейно бюджетные расходы. Составляются расчеты для определения доходов бюджета и результаты проектов бюджетов публикуются в печати.

1. Рассмотрение и утверждение бюджета.

Эта стадия осуществляется законодательными органами: Олий Мажлисом и местными органами самоуправления.

Проект бюджета рассматривается Олий Мажлисом (обоими палатами — Законодательной и Сенатом), изучаются подробно вопросы налогообложения и налоговых льгот, выпуска государственных займов, изменения финансовых обязательств государства и др.

Проекты принимаются как законы о бюджете Олий Мажлисом.

Олий Мажлис одобряет или не одобряет его. И если не одобряет, то создается согласительная комиссия для преодоления разногласий. Затем повторное рассмотрение и утверждение Олий Мажлисом.

Если бюджет не принят, а финансовый год уже начался, то исполнительная власть имеет право расходовать средства как в предыдущем году.

2. Исполнение бюджета, который осуществляет Совет министров, Министерство Финансов (Казначейство), ГНК РУз. Исполнение бюджета включает выполнение доходной и расходной части. Казначейство выступает проводником утвержденного бюджета. Оно имеет счет, с которого производятся все платежи, а контроль за доходной частью бюджета выполняется ГНК РУз. Эта стадия длится календарный год.

3. Отчеты по исполнению бюджета и их утверждение. Составляют отчеты все органы исполнительной власти всех уровней. Результаты отчетов оглашаются Олий Мажлисом и утверждаются.

### **Задания для самостоятельной работы:**

1. Определите сущность и роль государственного бюджета.
2. Аргументируйте содержание доходов государственного бюджета в Узбекистане.
3. Дайте характеристику расходам государственного бюджета.
4. Анализ бюджетного дефицита и управления им.
5. Бюджетная система и бюджетное устройство в РУз.

### Хронокарта занятия – 80 минут.

№	Распределение часов занятия	Время (мин.)
1	Ведение	2
2	Определение уровня знаний студентов по вопросам плана занятия. Беседа, обсуждение, опрос студентов, ответы на вопросы.	20
3	Выполнение самостоятельной работы: определить сущность и роль государственного бюджета, а также аргументировать содержание доходов государственного бюджета, а также дать характеристику расходам государственного бюджета в РУз. Работа в группах. Презентация.	28
4	Определить материалы тестовых заданий.	20
5	Оценка. Заключение.	10
	<b>Всего:</b>	<b>80</b>

#### Тесты:

- Основные доходы госбюджета — это:
  - Благотворительные пожертвования.
  - Налоги.
  - Займы.
  - Доходы Центробанка.
  - Эмиссия государственных ценных бумаг.
- Основными функциями бюджета являются:
  - Перераспределение национального дохода и ВВП.
  - Финансовое обеспечение социальной политики.
  - Формирование централизованных денежных фондов государства и их использование на принципах срочности, платности и возвратности.
- Регулируемые доходы региональных бюджетов — это:
  - Процентные отчисления от налогов, передаваемые из вышестоящих бюджетов.
  - Дотации.
  - Субвенции.
  - Процентные отчисления от налогов, передаваемые из вышестоящих бюджетов, дотации, субвенции.
  - Местные налоги и сборы.
- Что включает в себя понятие «бюджетные отношения»
  - Совокупность бюджетов всех уровней.
  - Бюджетные взаимоотношения между центром и регионами.
  - Систематизация доходов и расходов бюджета по однородным признакам.
- При составлении бюджетов на предстоящий год используются следующие методы:
  - Экономического анализа.

- Б. Проверки.
- В. Ревизии.
- Г. Нормативный.
- Д. Экстраполяции.

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Дайте определение государственного бюджета.
2. Что включает в себя понятие «бюджетный механизм»?
3. Каковы состав и структура доходов государственного бюджета РУз?
4. Каковы состав и структура расходов государственного бюджета РУз?
5. Дайте определение налогов.
6. Что вы понимаете под прямыми и косвенными налогами?
7. Что представляет собой бюджетный дефицит и каковы методы его финансирования в РУз?
8. Какие звенья включает бюджетная система РУз?
9. На каких принципах основано бюджетное устройство РУз?
10. Что понимается под закрепленными и регулирующими доходами?
11. Чем отличаются субвенции от дотаций?
12. Назовите важнейшие задачи бюджетного процесса.
13. Охарактеризуйте основные этапы бюджетного процесса.

**Домашнее задание:**

1. Изучить и проанализировать сущность и роль государственного бюджета в Узбекистане.
2. Содержание доходов государственного бюджета в Узбекистане.
3. Примеры по расходам государственного бюджета.
4. Проанализировать проблемы бюджетного дефицита и управления им.
5. Ознакомиться с бюджетной системой и бюджетным устройством в РУз.
6. Ознакомиться с бюджетным процессом РУз.



## ТЕМА 10. ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФОНДЫ

План:

1. Сущность и назначение внебюджетных фондов.
2. Социальные и экономические внебюджетные фонды.

**Ключевые слова:** Внебюджетные фонды, Пенсионный фонд, Государственный фонд занятости населения, Дорожный фонд.

**Цель занятия:** объяснить сущность и назначение внебюджетных фондов; разъяснить о роли социальных и экономических внебюджетных фондов; рассмотреть структуру Пенсионного и Дорожного фондов.

**Средства преподавания:** классная доска, плакаты, кадаскоп, слайды, раздаточный материал, проектор. Научная литература, учебники, статистические данные, учебные пособия, методические пособия и т.д.

**Методика преподавания:** ознакомление студентов материалами лекции, беседа, раскрытие темы, ответы на вопросы. Применение современных педагогических технологий преподавания, таких как – мозговой штурм, презентация, живой диалог, раскрытие темы с помощью Интернета.

**Список рекомендуемой литературы:** ОЛ 1.1-6.15, ДЛ 7.1-7.18.

### 1. Сущность и назначение внебюджетных фондов

Внебюджетные фонды создаются государственными и местными органами власти для аккумуляции в них денежных средств, поступающих как в обязательном порядке, так и на добровольной основе. Расходование средств этих фондов происходит по строго целевому назначению, а именно: на государственное и социальное страхование, дополнительное финансирование затрат на укрепление материально-технической базы, социальное обеспечение фискальных и правоохранительных органов, на развитие социальной и производственной инфраструктуры территорий.

Внебюджетные фонды являются составной частью государственных и местных финансов.

Внебюджетные фонды создаются по решению законодательного органа власти Олий Мажлисом. И по решению органов местного самоуправления на муниципальных уровнях.

Порядок формирования внебюджетных фондов и контроль за использованием средств в них на республиканском и местном уровнях регулируется законом РУз.

По признаку целевой направленности внебюджетные фонды объединяют в три группы:

I. Группа включает внебюджетные фонды социального назначения, имеющие общегосударственное значение.

II. Внебюджетные фонды материального и отраслевого назначения.

III. Внебюджетные фонды территориального (местного) назначения.

В первую группу входят:

- Пенсионный фонд РУз;

- Фонд социального страхования;
- Государственный фонд занятости населения;

Основные принципы функционирования этих внебюджетных фондов:

1. Всеобщность, т. к. они охватывают всех граждан независимо от пола, национальности и места проживания.
2. Необлагаемость налогами.
3. Общедоступность.
4. Гласность.

Доходы внебюджетных фондов социального страхования формируются за счет постоянного источника, т. е. обязательных страховых взносов работодателей, а Пенсионный фонд еще и за счет взносов работников. Сроки уплаты страховых взносов 1 раз в месяц, платежные поручения на перечисления страховых взносов представляются в банк одновременно с чеком на получение средств на выплату заработной платы.

Не являются плательщиками страховых взносов: воинские формирования, органы внутренних дел, а также общественные организации инвалидов и находящиеся в их собственности предприятия, созданные для осуществления уставных целей учредителей.

Внебюджетные фонды являются самостоятельными финансово-кредитными учреждениями. Средства расходуются на уставную деятельность, обусловленную социальным назначением фонда. Кроме того, внебюджетный фонд может выступать на финансовом рынке в качестве инвестора, приобретая государственные ценные бумаги и увеличивать в следствии этого свои финансовые ресурсы.

Внебюджетные фонды межотраслевого и ведомственного назначения создаются на государственном уровне для финансирования затрат на НИОКР, для стабилизации и развития хозяйственных отраслей, для социального и материально-технического обеспечения отдельных ведомств.

Самыми крупным среди них считаются Дорожный фонд.

Внебюджетные фонды территориального (местного) назначения – аккумулируют неналоговые доходы, т.е. различные платежи и добровольные взносы на местном уровне.

## 2. Социальные и экономические внебюджетные фонды

**Пенсионный фонд РУз** — централизованная система аккумуляции и перераспределения денежных средств, которые используются для выплат различным категориям нетрудоспособного населения в виде трудовых, военных и социальных пенсий, пенсий по инвалидности, пособий по уходу за ребенком, пособий на детей, за выслугу лет, пособий по случаю потери кормильца и компенсационных выплат и т.д.

Пенсионная система функционирует на основе непрерывной финансовой солидарности поколений.

Под воздействием демографических факторов (т. е. увеличение числа пенсионеров) нагрузка на работающее население возрастает.

Источниками формирования средств в пенсионных фондах являются как обязательные страховые взносы работодателей и работников, так и

ассигнования из бюджета, и займы, привлекаемые для покрытия временных затруднений. Кроме того, при эффективной организации финансового менеджмента ПФ, капитализируя временно свободные средства в государственные ценные бумаги или помещая их на депозитные вклады в банки, могут иметь определенный доход.

ПФ осуществляет 2 основные функции:

- сбор взносов от плательщиков;
- финансирование выплат назначенных пенсий всему контингенту пенсионеров.

Общее руководство ПФ осуществляется правлением. А оперативное управление исполнительной дирекцией.

по контракту, осуществляется за счет средств соответствующих министерств и ведомств.

Доходы фонда социального страхования образуются за счет следующих источников:

Страховые взносы работодателей (организации и граждане, которые используют труд наемников).

Ассигнования из государственного бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот и компенсаций чернобыльцам.

Проценты от капитализации свободных средств в государственные ценные бумаги.

Прочие поступления в виде добровольных взносов юридических и физических лиц.

На долю страховых взносов работодателей приходится 92 % доходов фонда социального страхования.

В составе расходов этого фонда наибольшую долю занимает выплата пособий по временной нетрудоспособности.

### **Государственный фонд занятости населения (ФЗН)**

ФЗН существует с 1992 года и предназначен для аккумуляции страховых взносов, поступлений из бюджета, для финансирования мероприятий, связанных с разработкой и реализацией государственной политики занятости населения.

Средства государственного ФЗН являются государственной собственностью и находятся в оперативном управлении и распоряжении Государственный фонд занятости населения, а также подведомственных этой службе территориальных органов, городов и районов.

ФЗН не имеет статуса юридического лица. Средства фонда не входят в бюджетную систему, имеют строго целевой характер, при их недоиспользовании не подлежат изъятию. Источниками формирования ФЗН являются:

- обязательные страховые взносы, которые составляют от начисленной заработной платы;
- ассигнования из государственного и местного бюджетов;
- дотации, субсидии и субвенции из вышестоящих ФЗН;

- добровольные взносы физических и юридических лиц, включая иностранные;

- доходы от размещения временно свободных денежных средств на депозитных счетах ЦБ или в государственные ценные бумаги.

Все платежи и поступления аккумулируются на счетах в учреждениях ЦБ РУз и других уполномоченных банках. Контроль за своевременным и полным поступлением страховых взносов в государственный ФЗН осуществляют территориальные органы службы занятости совместно с налоговыми органами в порядке, установленном Законом.

Средства ФЗН направляются на реализацию таких мероприятий, как:

- финансирование мероприятий по профориентации, по переподготовке безработных граждан, включая содержание учебных заведений и стипендий обучающимся по направлению органов службы занятости;

- выплата пособий по безработице, компенсация материальных затрат безработным в связи с их добровольным переездом в другую местность по предложению службы занятости;

- оказание материальной помощи семьям безработных, находящимся на их иждивении;

- возмещение затрат ПФ РУз в связи с назначением досрочных пенсий безработным;

- финансирование мероприятий по сохранению, созданию дополнительных или новых рабочих мест, по развитию предпринимательской деятельности безработных граждан;

- расходы по анализу рынка труда, расходы в связи с разработкой баланса трудовых ресурсов и программ трудовой занятости, включая мероприятия по социальной защищенности различных групп населения;

- создание и содержание информационной системы рынка рабочей силы, разработка программного обеспечения, включая покупку технических средств;

- осуществление информационно-справочной и рекламно издательской деятельности по вопросам занятости населения;

- научно-исследовательские работы по проблемам занятости населения;

- финансирование международного сотрудничества в решении проблем занятости населения, включая вопросы трудовой деятельности граждан РУз за рубежом;

- содержание служб занятости и ревизионных комиссий;

- финансирование подготовки и повышение квалификации кадров органов службы занятости;

- издание нормативных и методических материалов и обеспечение ими органов службы занятости.

А также проведение семинаров, совещаний и др. организационно-методических мероприятий.

Реализуемая государственная политика занятости становится эффективной, когда в структуре расходов государственного ФЗН преобладает финансирование затрат на сохранение рабочих мест и создание новых, а также финансирование организации собственного дела, профессиональное

обучение, переподготовка и профорientация. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью осуществляет Министерство Труда социальной защиты населения РУз и министерством финансов РУз.

### **Дорожный фонд.**

Он формируется за счет специальных налогов и сборов, а именно:

- налога на реализацию ГСМ, который уплачивается всеми предприятиями и гражданами, занимающимися реализацией ГСМ;
- налога на использование автодорог, который уплачивают субъекты хозяйствования, занимающиеся в сфере перевозок;
- налога на владельцев транспортных средств, который уплачивают как предприятия, так и граждане, владеющие транспортным средством;
- налога на приобретение автотранспортных средств.

Используются средства дорожного фонда на ремонт, реконструкцию дорог и создание инфраструктуры.

### **Задания для самостоятельной работы:**

1. Определите сущность и назначение внебюджетных фондов.
2. Аргументируйте роль социальных и экономических внебюджетных фондов в Узбекистане.
3. Дайте характеристику Пенсионному фонду и Дорожному фонду.

### **Хронокарта занятия – 80 минут.**

<b>№</b>	<b>Распределение часов занятия</b>	<b>Время (мин.)</b>
<b>1</b>	Ведение	<b>2</b>
<b>2</b>	Определение уровня знаний студентов по вопросам плана занятия. Беседа, обсуждение, опрос студентов, ответы на вопросы.	<b>20</b>
<b>3</b>	Выполнение самостоятельной работы: определить сущность и назначение внебюджетных фондов, а также аргументировать роль социальных и экономических внебюджетных фондов, а также дать характеристику Пенсионному фонду и Дорожному фонду. Работа в группах. Презентация.	<b>28</b>
<b>4</b>	Определить материалы тестовых заданий.	<b>20</b>
<b>5</b>	Оценка. Заключение.	<b>10</b>
	<b>Всего:</b>	<b>80</b>

### **Тесты:**

1. Кем создаются внебюджетные фонды?
- А. Президентом.
- Б. Министерством Экономики.

В. Государственными и местными органами власти.

2. В какие группы объединяют внебюджетные фонды?

А. Внебюджетные фонды социального назначения, имеющие общегосударственное значение.

Б. Внебюджетные фонды материального и отраслевого назначения.

В. Внебюджетные фонды территориального (местного) назначения.

Г. А+Б+В.

3. Какие внебюджетные фонды социального назначения, имеющие общегосударственное значение?

А. Пенсионный фонд РУз;

Б. Фонд социального страхования;

В. Государственный фонд занятости населения;

Г. А+Б+В.

4. Какие основные функции осуществляет Пенсионный фонд?

А. Сбор взносов от плательщиков; финансирование выплат назначенных пенсий всему контингенту пенсионеров.

Б. Финансирование выплат назначенных пенсий всему контингенту пенсионеров.

В. Сбор взносов от плательщиков

5. Как формируется Дорожный фонд.

А. За счет специальных налогов и сборов.

Б. За счет налогов.

В. За счет сборов.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Дайте понятие внебюджетных фондов.

2. На какие цели направляются средства из внебюджетных социальных и экономических фондов?

### **Домашнее задание:**

1. Изучить и проанализировать сущность и назначение внебюджетных фондов в Узбекистане.

2. Роль социальных и экономических внебюджетных фондов в Узбекистане.

3. Проанализировать проблемы Пенсионного фонда.

4. Ознакомиться с Дорожным фондом РУз.

## ТЕМА 11. МЕСТНЫЕ ФИНАНСЫ

План:

1. Сущность и состав местных финансов. Местные бюджеты.
2. Финансовые ресурсы субъектов хозяйствования, направляемые на развитие территорий.
3. Местные внебюджетные фонды.

**Ключевые слова:** Местные организации самоуправления, местные финансовые ресурсы, местные бюджеты.

**Цель занятия:** объяснить сущность и состав местных финансов; разъяснить о роли местных бюджетов; рассмотреть структуру местных внебюджетных фондов.

**Средства преподавания:** классная доска, плакаты, кадаскоп, слайды, раздаточный материал, проектор. Научная литература, учебники, статистические данные, учебные пособия, методические пособия и т.д.

**Методика преподавания:** ознакомление студентов материалами лекции, беседа, раскрытие темы, ответы на вопросы. Применение современных педагогических технологий преподавания, как – мозговой штурм, презентация, живой диалог, раскрытие темы с помощью Интернета.

**Список рекомендуемой литературы:** ОЛ 1.1-6.15, ДЛ 7.1-7.18.

### 1. Сущность и состав местных финансов.

#### Местные бюджеты

**Местные организации самоуправления** — выборные и наделяются имущественными и финансово-бюджетными правами.

**Местные финансовые ресурсы** — совокупность денежных средств, создаваемых и используемых на экономическое и социальное развитие территории.

Через эти финансовые ресурсы государство проводит социальную политику выравнивания уровня экономического и социального развития территорий.

Финансовые ресурсы региона включают в себя местный бюджет, средства субъектов хозяйствования территорий и внебюджетные региональные фонды.

**Местные бюджеты** — главные финансовые базы территории.

Экономическая сущность местных бюджетов проявляется в их назначении. Они выполняют следующие функции:

- формирование денежных средств для местной власти;
- распределение и использование фондов между отраслями народного хозяйства;
- контроль за финансово-хозяйственной деятельностью субъектов хозяйствования, подведомственных местным органам власти.

Доходы местных бюджетов подразделяются на регулируемые и закрепленные.

**Регулируемые** — это средства, передаваемые из вышестоящих бюджетов. *Они делятся на процентные отчисления от налогов (НДС, налог на прибыль, подоходный налог), дотации, субвенции.*

**Закрепленные** — твердофиксированная доля средств, которые поступают в соответствующий бюджет (налог на прибыль предприятия, подведомственных местным органам власти), а также местные налоги и сборы (*наиболее значительные — налог на имущество, земельный налог*).

Расходы местных бюджетов направлены на разработку и осуществление планов экономического и социального развития подведомственных территорий. Структура и соотношение расходов разных регионов неодинаковы.

В местный бюджет включаются статьи:

- финансирование развития местной производственной базы, т. е. это основа для получения собственных доходов;
- затраты на здравоохранение, образование, культуру, науку;
- расходы по охране окружающей среды;
- социальные проблемы населения;
- благоустройство территорий.

## 2. Финансовые ресурсы субъектов хозяйствования, направляемые на развитие территорий

Средства субъектов хозяйствования направляются на развитие производственных и социальных инфраструктур. Главный источник средств для этих целей — прибыль хозяйствующих субъектов. Из прибыли, которая остается в распоряжении субъектов хозяйствования формируются целевые фонды. За счет средств этого фонда коллективы работников субъектов хозяйствования имеют возможность удовлетворять потребности в жилье, социально-культурных и бытовых услугах.

Значительный объем финансовых ресурсов субъектов хозяйствования направляется на содержание подведомственных им объектов жилищно-коммунального и культурно-бытового назначения.

## 3. Местные внебюджетные фонды

Внебюджетные фонды могут формироваться за счет следующих источников:

- добровольные взносы и пожертвования граждан, субъектов хозяйствования, общественных организаций;
- доходы от местных займов, местных денежно-вещевых лотерей и аукционов.

Решение о создании местных внебюджетных фондов принимает местный представительный орган власти. В банках открываются счета на внебюджетный фонд. Направления использования финансовых ресурсов этих фондов следующие:

- строительство объектов социально-бытового назначения;



- расходы, незапланированные в бюджетах на текущий год (капитальные затраты);
- затраты, связанные с повышением текущих расходов бюджета;
- расходы, связанные с покрытием перерасхода средств установленных в сметах и нормативах.

Создание местных внебюджетных фондов решает задачи:

- способствует усилению экономических связей региональных органов власти и субъектов хозяйствования;
- способствует укреплению финансовой базы регионов;
- усиливает материальную заинтересованность региональных органов власти в результатах хозяйственной деятельности субъектов;
- способствует концентрации средств в социальную, бытовую инфраструктуры.

### **Задания для самостоятельной работы:**

1. Определите сущность и состав местных финансов.
2. Аргументируйте о роли местных бюджетов в Узбекистане.
3. Дайте характеристику местным внебюджетным фондам.

**Хронокарта занятия – 80 минут.**

<b>№</b>	<b>Распределение часов занятия</b>	<b>Время (мин.)</b>
<b>1</b>	Ведение	<b>2</b>
<b>2</b>	Определение уровня знаний студентов по вопросам плана занятия. Беседа, обсуждение, опрос студентов, ответы на вопросы.	<b>20</b>
<b>3</b>	Выполнение самостоятельной работы: определить сущность состав местных финансов, а также аргументировать роли местных бюджетов в Узбекистане, а также дать характеристику местным внебюджетным фондам. Работа в группах. Презентация.	<b>28</b>
<b>4</b>	Определить материалы тестовых заданий.	<b>20</b>
<b>5</b>	Оценка. Заключение.	<b>10</b>
	<b>Всего:</b>	<b>80</b>

### **Тесты:**

1. Какие функции местных бюджетов?
  - А. Формирование денежных средств для местной власти.
  - Б. Распределение и использование фондов между отраслями народного хозяйства.
  - В. контроль за финансово-хозяйственной деятельностью субъектов хозяйствования, подведомственных местным органам власти..
  - Г. А+Б+В.

2. Как подразделяются доходы местных бюджетов ?

А. Регулируемые.

Б. Закрепленные.

В. А+Б.

3. Из каких источников могут формироваться местные внебюджетные фонды?

А. Добровольные взносы и пожертвования граждан, субъектов хозяйствования, общественных организаций;

Б. Доходы от местных займов, местных денежно-вещевых лотерей и аукционов.

В. А+Б.

4. Какие задачи решают местные внебюджетные фонды?

А. Способствует усилению экономических связей региональных органов власти и субъектов хозяйствования;

Б. Способствует укреплению финансовой базы регионов;

В. Усиливает материальную заинтересованность региональных органов власти в результатах хозяйственной деятельности субъектов;

Г. Способствует концентрации средств в социальную, бытовую инфраструктуру.

Д. А+Б+В+Г.

#### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Дайте понятие местным бюджетам РУз.

2. На какие цели направляются средства из местных бюджетов РУз?

3. Какие звенья финансовой системы входят в понятие местных финансов в РУз?

4. Каковы доходы и основные расходы местных бюджетов РУз?

5. Назовите доходы муниципальных внебюджетных фондов и покажите направление их использования.

#### **Домашнее задание:**

1. Изучить и проанализировать сущность и состав местных финансов .

2. Роль местных бюджетов в Узбекистане.

4. Ознакомиться с местным внебюджетным фондами РУз.

## Терминологический словарь

**Авизо** — поручение на зачисление или списание денежных средств по счетам в банке. Различаются авизо кредитовые (деньги зачисляются) и дебитовые (деньги списываются).

**Авуар (налоговый)** — налоговый кредит, открытый любому налогоплательщику (компании или физическому лицу), получающему дивиденды, распределяемые компаниями, которые платят налог на фирмы.

**Аккредитив** — поручение банку о выплате определенной суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных в аккредитивном письме условий.

**Активы предприятия** — собственность предприятия, отражаемая в активе баланса. В основном существуют три вида активов: 1) текущие активы, состоящие из денежного капитала и средств, которые могут быть быстро трансформированы в наличные деньги; 2) основной капитал с длительным сроком службы, используемый предприятием при производстве товаров и услуг; 3) прочие активы, которые включают нематериальные активы, не имеющие натурально-вещественной формы, но ценные для предприятия, капиталовложения в другие компании, долгосрочные ценные бумаги, расходы будущих периодов и различные другие активы.

**Акциз** — вид косвенного налога, взимаемого в цене товаров. Акцизы были широко распространены уже в XIX веке. Развитие акцизного обложения привело к появлению универсального акциза в виде налога с оборота, налога с продаж, налога на добавленную стоимость. Различают индивидуальные акцизы (по отдельным видам и группам товаров) и универсальные (например, налог на добавленную стоимость).

**Акционерное общество** — компания, являющаяся юридическим лицом, капитал которой состоит из взносов пайщиков-акционеров и учредителей. Форма организации производства на основе привлечения денежных средств путем продажи акций. Существуют закрытые и открытые акционерные общества.

**Акционерный капитал** — основной капитал акционерного общества, размер которого определяется его уставом. Образуется за счет заемных средств и эмиссии (выпуска) акций.

**Акция** — ценная бумага, выпускаемая акционерным обществом, дающая право ее владельцу, члену акционерного общества, участвовать в его управлении и получать дивиденды из прибыли.

**Акция именная** — акция с указанием ее владельца. Распространяется в порядке открытой подписки. Может быть простой и привилегированной.

**Акция обыкновенная** — акция с нефиксированным дивидендом, размер которого определяется общим собранием акционеров после уплаты фиксированного процента держателям привилегированных акций.

**Акция на предъявителя** — акция, содержащая имя ее держателя. Может быть простой и привилегированной.

**Акция привилегированная** — акция, дивиденд которой фиксируется в виде твердого процента, выплачиваемого в первоочередном порядке независимо от величины прибыли компании. Эта акция не дает права голоса, ее владелец не участвует в управлении компанией.

**Амнистия (налоговая)** — комплекс мероприятий по погашению задолженности по налоговым и другим обязательным платежам налогоплательщиками, а также освобождение от уплаты штрафов и пеней с сумм добровольно уплачиваемых ими платежей в бюджет и внебюджетные государственные фонды.

**Амортизационные средства** — финансовые средства, выделяемые специальным назначением для сохранения и возобновления основных фондов предприятия.

**Амортизационный фонд** — денежные средства, предназначенные для простого и расширенного воспроизводства основных фондов.

**Амортизация** — постепенное перенесение стоимости основных фондов на производимые с их помощью продукты или услуги; целевое накопление средств и их последующее применение для возмещения изношенных основных фондов.

**Аренда** — имущественный наем, основанный на договоре о предоставлении имущества во временное пользование за определенную плату.

**Аудиторский контроль** — независимый вневедомственный финансовый контроль, проводимый аудиторской фирмой, имеющей лицензию на осуществление аудиторской деятельности. Основная задача — установление достоверности, полноты и реальности бухгалтерской и финансовой отчетности и соблюдение финансового законодательства.

**Баланс** — основной комплексный документ бухгалтерского учета, содержащий информацию о составе и стоимостной оценке средств предприятия (активов) и источниках их покрытия (пассив).

**Балансовая прибыль** — общая сумма прибыли предприятия по всем видам деятельности, отражаемая в его балансе.

**Банковский кредит** — кредит, выдаваемый в виде денежных ссуд хозяйственным субъектам и другим заемщикам.

**Банкротство** — понятие, означающее разорение, отказ предприятия платить по своим долговым обязательствам из-за отсутствия средств. Как правило, приводит к закрытию или принудительной ликвидации предприятия, распродаже имущества для погашения всех долгов.

**Безналичный денежный оборот** — часть денежного оборота, в которой движение денег осуществляется в виде перечислений по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований.

**Бизнес-план** — программа деятельности предприятия, план конкретных мер по достижению конкретных целей его деятельности, включающий оценку ожидаемых расходов и доходов. Разрабатывается на основе маркетинговых исследований.

**Биржевой курс** — продажная цена ценной бумаги на фондовой бирже.

**Бюджет** — форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

**Бюджетная классификация РУз** — группировка доходов и расходов бюджетов всех уровней с присвоением объектам классификации группировочных кодов.

**Бюджетная система РУз** — основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РУз, регулируемая нормами права совокупность государственного бюджета, и местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

**Бюджетная ссуда** — бюджетные средства, предназначенные другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основах на срок не более шести месяцев в пределах финансового года.

**Бюджетное планирование** — централизованное распределение и перераспределение стоимости валового общественного продукта и национального дохода между звеньями бюджетной системы на основе общенациональной социально-экономической программы развития страны в процессе составления и исполнения бюджетов и внебюджетных фондов разного уровня.

**Бюджетное право** — совокупность юридических норм, определяющих основы бюджетного устройства страны и порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов, входящих в бюджетную систему страны.

**Бюджетное регулирование** — перераспределение средств с целью обеспечения территориальным бюджетам минимально необходимого уровня доходов, направляемых на экономическое и социальное развитие территорий.

**Бюджетное устройство** — организация и принципы построения бюджетной системы, ее структура, взаимосвязь между отдельными звеньями. Определяется государственным устройством. В унитарных (единых, слитных) государствах бюджетная система включает два звена: государственный бюджет и многочисленные местные бюджеты, которые своими доходами и расходами не входят в государственный бюджет. В федеративных государствах бюджетная система включает три звена: государственный и федеральный бюджеты, бюджеты членов федерации.

**Бюджетные ассигнования** — средства бюджетов разных уровней, направляемые на развитие экономики, финансирование социально-культурных мероприятий, обороны страны, содержание органов государственной власти и управления.

**Бюджетный процесс** — регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением.

**Валовая выручка** — полная сумма денежных поступлений от реализации товарной продукции, работ, услуг и материальных ценностей.

**Валовой доход** — характеризует конечный результат деятельности предприятия и представляет собой разницу между валовой выручкой и всеми затратами на производство и реализацию продукции.

**Валовая прибыль** — часть валового дохода предприятия, которая остается у него после вычета всех обязательных расходов.

**Валовой внутренний продукт (ВВП)** — обобщающий макроэкономический показатель, отражающий суммарную рыночную стоимость конечных продуктов и услуг, произведенных на территории страны независимо от национальной принадлежности функционирующих в ее народном хозяйстве юридических и физических лиц за определенный период времени. ВВП — модификация другого макроэкономического показателя — *валового национального продукта* (ВНП), от которого отличается на величину сальдо расчетов с зарубежными странами.

**Валовой доход** — разница между выручкой предприятия от реализации продукции и материальными затратами на производство. Включает заработную плату и прибыль или заработную плату и чистый доход. Другими словами, валовой доход отличается от чистого дохода на величину заработной платы.

**Вексель** — вид ценной бумаги, письменное долговое обязательство установленной формы, наделяющее его владельца (векселедержателя) безоговорочным правом требовать с векселедателя безусловной уплаты указанной суммы денег к определенному сроку. Различают простой и *переводный* (тратта) векселя. Простой вексель выписывает должник, а переводный, применяемый при кредитовании внешней торговли, — кредитор.

**Венчурная фирма** — коммерческая научно-техническая фирма, занимающаяся разработкой и внедрением новых технологий и продукции с неопределенным заранее доходом (рискованный вклад капитала).

**Венчурное финансирование** — обеспечение финансовыми ресурсами инновационной деятельности; финансирование научно-технических исследований.

**Внебюджетные специальные фонды** — денежные фонды, имеющие строго целевое назначение. Их цель состоит в расширении социальных услуг населению, стимулировании развития отсталых отраслей инфраструктуры, обеспечении дополнительными ресурсами приоритетных отраслей экономики. Важнейшие социальные фонды: Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования, Государственный фонд занятости населения.

**Внешний долг** — обязательства, возникающие в иностранной валюте.

**Внутренний долг** — обязательства, возникающие в валюте РУз.

**Гарантийное обязательство, или поручение** — форма обеспечения банковской ссуды.

**Государственное регулирование** — законодательно оформленная система внешнего воздействия на предприятие.

**Государственное финансирование** — метод безвозвратного предоставления финансовых ресурсов субъектам хозяйствования за счет средств бюджетных и внебюджетных фондов. Посредством государственного финансирования происходит целенаправленное перераспределение финансовых ресурсов между субъектами хозяйствования.

**Государственные доходы** — денежные отношения по мобилизации финансовых ресурсов в распоряжение государственных структур. Применяются три основных метода мобилизации государственных доходов: *налоги, государственные займы, эмиссия* (бумажно-денежная и кредитная).

**Государственные займы** — экономические отношения между государством, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами — с другой, при которых заемщиком выступает государство.

**Государственные минимальные социальные стандарты** — установленные законодательством РУз минимальные необходимые уровни гарантий социальной защиты, обеспечивающие удовлетворение важнейших потребностей человека.

**Государственные расходы** — денежные отношения, связанные с использованием централизованных и децентрализованных государственных средств на различные потребности государства. Финансируются государственные расходы в трех формах: *самофинансирования, бюджетного финансирования, кредитного обеспечения.*

**Государственные финансы** — сфера денежных отношений по поводу распределения и перераспределения стоимости общественного продукта и части национального богатства, связанная с формированием финансовых ресурсов в распоряжение государства и его предприятий и использованием государственных средств на затраты по расширению производства, удовлетворению растущих социально-культурных потребностей членов общества, нужд обороны страны и государственного управления. Государственные финансы функционируют на федеральном, региональном и местном уровнях и включают бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит, финансы государственных и муниципальных предприятий.

**Государственный бюджет** — основной финансовый план государства, имеющий силу закона; утверждается законодательными органами власти — парламентами. В Узбекистане утверждается Олий Мажлисом. Выражает экономические денежные отношения, опосредующие процесс образования и использования централизованного фонда денежных средств государства. Бюджет государства — основное орудие перераспределения национального дохода.

**Государственный внебюджетный фонд** — форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне государственного бюджета и бюджетов субъектов РУз.

**Государственный кредит** — денежные отношения, возникающие у государства с юридическими и физическими лицами в связи с мобилизацией временно свободных денежных средств в распоряжение органов государственной власти и их использованием на финансирование государственных расходов. Основными формами государственного кредита являются *займы и казначейские ссуды.*

**Государственный финансовый контроль** — контроль со стороны органов власти и управления РУз, а также специально созданных контрольных органов за соблюдением законодательства в сфере государственных бюджетов и внебюджетных фондов, налогов, финансовой деятельности государственных учреждений и предприятий, организацией денежных расчетов, ведения учета и отчетности.

**Дебитор** — лицо, получившее продукцию или услугу, но еще не оплатившее их.

**Дебиторская задолженность** — счета к получению суммы, причитающейся предприятию от покупателей за товары и услуги, проданные в кредит. В балансе предприятия записываются как текущие активы.

**Девальвация** — официальное понижение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам.

**Денежная единица** — установленный в законодательном порядке денежный знак, служащий для соизмерения и выражения цен всех товаров и услуг, являющийся элементом денежной системы.

**Денежная масса** — совокупность покупательных, платежных и накопленных средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая физическим и юридическим лицам, а также государству. Изменение денежной массы измеряется денежными агрегатами.

**Демпинг** — практика, используемая в международной торговле, когда товар на экспортном рынке продается по цене ниже внутренней цены данного рынка в целях подавления конкурентов.

**Инфраструктура** — комплекс отраслей хозяйства, обслуживающих промышленное (или какое-либо другое) производство, а также население. Включает транспорт, связь, торговлю, материально-техническое обеспечение, науку, образование, здравоохранение.

**Ипотека** — сдача недвижимости, земли в залог для получения кредитной ссуды под закладную.

**Капитал** — стоимость, пускаемая в оборот для получения прибыли.

**Капитал оборотный** — часть капитала, направляемая на формирование оборотных средств и возвращаемая в течение одного производственного цикла.

**Капитал основной** — часть капитала, направленная на формирование основных производственных фондов и участвующая в производстве длительное время.

**Капитальное строительство** — процесс создания и совершенствования основных фондов путем строительства новых, реконструкции, расширения, технического перевооружения и модернизации действующих.

**Капитальные вложения** — затраты материальных, трудовых и денежных ресурсов, направленные на восстановление и прирост основных фондов.

**Клиринг** — система безналичных расчетов за товары, ценные бумаги и услуги. Основан на зачете взаимных требований и обязательств.

**Коммерческий банк** — кредитная организация, имеющая лицензию на осуществление банковских операций в целях извлечения прибыли.

**Коммерческий кредит** — товарная форма кредита, возникающая при отсрочке платежа, долговое обязательство, оформленное векселем.

**Коммерческий расчет** — метод ведения хозяйства, заключающийся в соизмерении в денежной форме затрат и результатов деятельности; его целью является получение максимума прибыли при минимуме затрат. Коммерческий расчет предполагает обязательное получение прибыли и достаточного для продолжения хозяйствования уровня рентабельности.

**Конверсия** — переориентация предприятия на производство продукции принципиально другого типа.

**Конвертируемость валют** — способность одной валюты обмениваться на другую валюту.

**Конкурентоспособность** — способность осуществлять свою деятельность в условиях рыночных отношений и получать при этом прибыль, достаточную для



научно-технического совершенствования производства, стимулирования работников и поддержания продукции на высоком качественном уровне.

**Концерн** — объединение самостоятельных предприятий различных отраслей, связанных совместными разработками, посредством системы участия, патентно-лицензионных соглашений, финансирования, тесного производственного сотрудничества.

**Концессия** — разрешение одним государством другим государствам, их фирмам и частным лицам проводить производственно-эксплуатационную деятельность в соответствии с концессионным договором. В договоре о концессии может предусматриваться сдача в эксплуатацию государством за плату не только предприятий, но, главным образом, земли с правом добычи полезных ископаемых.

**Косвенные налоги** — налоги, взимаемые в виде надбавки к цене товара.

**Краткосрочные активы** — денежная наличность и активы, которые в ближайшее время могут быть переведены в денежную форму или будут использованы в ближайшем будущем, обычно в течение года.

**Краткосрочные обязательства** — обязательства, срок погашения которых наступает в течение короткого промежутка срока, обычно в пределах одного года.

**Краткосрочные финансовые вложения** — финансовые вложения, рассчитанные на короткий период, высоколиквидные ценные бумаги, в том числе краткосрочные казначейские обязательства государства, облигации, акции, временная финансовая помощь другим предприятиям, депозитные сертификаты, полученные краткосрочные векселя.

**Кредит** — движение ссудного капитала, осуществляемое на началах обеспеченности, срочности, возвратности и платности. Выполняет функции перераспределения средств между хозяйственными субъектами; содействует экономии издержек обращения; ускоряет концентрацию и централизацию капитала и стимулирует научно-технический прогресс.

**Кредитная карточка** — именной денежный документ, выпущенный кредитным учреждением, который удостоверяет наличие в этом учреждении счета клиента и дает право на приобретение товаров и услуг в розничной торговой сети без оплаты наличными деньгами.

**Кредитные деньги** — деньги, порожденные развитием кредитных связей и выражающие отношения между кредиторами и заемщиками. К ним относятся векселя, *банкноты, чеки, банковские кредитные карточки*.

**Кредитование** — одна из форм финансового обеспечения воспроизводственных затрат, при которой расходы субъекта хозяйствования покрываются за счет банковских ссуд, предоставляемых на началах платности, срочности и возвратности.

**Кредиторская задолженность** — задолженность, возникающая при расчетах с поставщиками; временное использование в денежном обороте предприятия средств кредитора.

**Кризис платежеспособности** — взаимные неплатежи предприятий, вызванные дефицитом наличной или безналичной денежной массы.

**Купон** — отрезной талон ценной бумаги (акции, облигации), дающий его владельцу право получить в установленное время определенный доход в виде процентов и дивидендов.

**Курс акций, облигаций и других ценных бумаг** — цена акции, других ценных бумаг на фондовой бирже. Курс прямо пропорционален размерам дивиденда, процента и находится в обратной зависимости от величины ссудного процента.

**Ликвидность активов** — величина, обратная времени, необходимому для превращения их в деньги. Чем меньше времени понадобится для превращения активов в деньги, тем они ликвиднее.

**Ликвидность баланса предприятия** — степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств.

**Ликвидность предприятия** — способность субъекта хозяйствования в любой момент совершать необходимые расходы.

**Лимит капитальных вложений** — предельный размер капитальных вложений на запланированный ввод в действие мощностей или на создание нормативных заделов капитального строительства.

**Лимит кредитования** — предельная сумма выдачи кредита или остатков задолженности в плановом периоде.

**Лицензия** — специальное разрешение юридическому лицу уполномоченных на то государственных органов осуществлять конкретные, оговоренные законом хозяйственные операции, включая внешнеторговые (экспортные и импортные).

**Медицинское страхование** — форма социальной защиты интересов населения в охране здоровья. Гарантирует гражданам получение медицинской помощи при возникновении страхового случая. Проводится в двух формах — обязательной и добровольной.

**Местные налоги и сборы** — налоги и сборы, устанавливаемые представительными органами местного самоуправления самостоятельно.

**Местные финансы** — совокупность денежных средств, формируемых и используемых для решения вопросов местного значения.

**Местный бюджет** — бюджет местного образования, формирование, утверждение и исполнение которого осуществляют органы местного управления.

**Накладные расходы** — расходы на хозяйственное обслуживание производства и управление предприятием, являющиеся дополнительными к основным затратам и наряду с ними включаемые в издержки производства.

**Налично-денежное обращение** — движение наличных денег в сфере обращения и выполнения ими двух функций: средств обращения и средств платежа. Налог — обязательный взнос плательщика в бюджет и внебюджетные фонды в определенных законом размерах и в установленные сроки. Выражает денежные отношения, складывавшиеся у государства с юридическими и физическими лицами в связи с перераспределением национального дохода и мобилизацией финансовых ресурсов в бюджетные и внебюджетные фонды государства.

**Налоговая система** — совокупность разных видов налогов, в построении и методах исчисления которых реализуются определенные принципы. Состоит из прямых и косвенных налогов; *прямые* устанавливаются непосредственно на доход

или имущество налогоплательщика, вторые включаются в виде надбавки в цену товара (тарифа на услугу) и оплачиваются потребителем. В составе *косвенных* налогов выделяют: акцизы, фискальные монополии, таможенные пошлины.

**Налоговые каникулы** — определенный период времени, в течение которого плательщику предоставляется льгота в виде освобождения от уплаты налога.

**Налоговые льготы** — полное или частичное освобождение налогоплательщиков от уплаты налога в соответствии с действующим законодательством.

**Налоговый контроль** — специализированный контроль со стороны государственных органов за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчислений, полнотой и своевременностью уплаты налогов и других обязательных платежей юридическими и физическими лицами.

**Налоговый кредит** — одна из налоговых льгот, состоящая в отсрочке взимания налога.

**Номинал** — номинальная или основная стоимость (в отличие от рыночной стоимости), указанная на акции, облигации, векселе, купоне, банкноте или другом инструменте.

**Номинальная стоимость акции** — доля в акционерном капитале компании, обозначена на лицевой стороне акции.

**Норма амортизации** — процент от стоимости основного капитала, который ежегодно включается в себестоимость произведенной продукции (услуг).

**Обеспеченность кредита** — виды и формы гарантированных обязательств заемщика перед кредитором (банком) по возмещению суммы заемных средств (кредита) в случаях их возможного невозврата заемщиком.

**Облигации** — ценные бумаги, приносящие доход в форме процента. Выпускаются государственными органами для покрытия бюджетного дефицита и акционерными обществами в целях мобилизации капитала. В отличие от акций на облигациях указан срок их погашения.

**Облигации государственных займов** — кратко— и долгосрочные ценные бумаги, выпускаемые Министерством финансов РУз для привлечения средств инвесторов и выполнения государством своих функций.

**Облигации сберегательного займа** — государственные ценные бумаги, выпускаемые для привлечения средств инвесторов, но предназначенные в основном для размещения среди населения.

**Оборотные средства** — денежные средства, авансированные в оборотные производственные фонды и фонды обращения. Оборотные производственные фонды представлены такими активами, как сырье, материалы, топливо, тара, незавершенное производство, расходы будущих периодов и др.; фонды обращения — товарами (на складе и в отгрузке) и денежными средствами (в кассе предприятия, на его расчетном счете и других счетах, в расчетах).

**Оборотный капитал** — доля капитала предприятия, вложенная в текущие активы, фактически все оборотные средства. Чистый оборотный капитал представляет собой разницу между текущими активами и текущими (краткосрочными) обязательствами.

**Обслуживание долга** — выплата процентов и погашение основной суммы долга за определенный отчетный период.

**Окупаемость капитальных вложений** — показатель эффективности капитальных вложений, определяемых как отношение капитальных вложений к экономическому эффекту, получаемому от их использования в процессе производства.

**Оперативное управление** — управление имуществом предприятия, финансируемого собственником.

**Оплата труда** — форма денежного или натурального вознаграждения работников.

**Оптовая (отпускная) цена** — оптовая цена предприятия или цена изготовителя продукции, по которой товары реализуются другим предприятиям и организациям.

**Опцион** — право покупки или продажи акций по фиксированной цене в течение установленного срока.

**Основные непроизводственные фонды** — предметы длительного пользования, обслуживающие в обществе непроизводственное потребление. К ним относятся жилые здания, поликлиники, клубы, санатории, стадионы и т. п., находящиеся на балансе предприятия.

**Основные производственные фонды** — средства труда (здания, сооружения, машины и оборудование, транспортные средства и др.), с помощью которых изготавливается продукция. Они служат длительный срок, сохраняют в процессе производства свою натуральную форму и переносят свою стоимость на готовый продукт частями, по мере износа. Пополняются за счет капитальных вложений.

**Основные средства** — денежные средства, инвестированные в основные фонды производственного и непроизводственного назначения.

**Остаточная стоимость** — разница между первоначальной стоимостью основных средств и суммой взноса, сумма, которую предприятие рассчитывает получить от продажи активов (основного капитала) в конце полезного срока их службы.

**Отсроченный платеж** — часть согласованной цены, которая будет выплачена в заранее установленное время в будущем.

**Оффшор** — ограниченные территории, в которых действуют особо льготные экономические условия. Так же, как и «налоговые гавани», являются разновидностью свободных экономических зон.

**Оценка фондов** — стоимостное выражение фондов, используемое в бухгалтерской отчетности.

**Очередность платежей** — установленная последовательность списания средств со счета предприятия при наличии нескольких срочных и просроченных платежей и недостаточности средств для их полного погашения.

**Пенсия** — гарантированная ежемесячная выплата денежных сумм для материального обеспечения граждан в связи со старостью, инвалидностью, выслугой лет и смертью кормильца.

**Переводный вексель (тратта)** — письменное распоряжение одного лица (векселедателя) другому лицу (плательщику) о выплате по требованию или на определенную дату указанной в векселе суммы денег третьему лицу (бенефициару) или предъявителю данного векселя.

**Переключение капитала** — прекращение финансирования в одной сфере деятельности и открытие финансирования новых сфер деятельности.

**Переоценка фондов** — изменение стоимостной оценки фондов под влиянием ценовых и иных факторов, определяющих условия воспроизводства.

**Перестрахование** — особая форма страхования, позволяющая распределить крупные риски между многими страховыми организациями.

**Период окупаемости** — время, необходимое для того, чтобы сумма, инвестированная в тот или иной проект, полностью вернулась за счет средств, полученных в результате основной деятельности по данному проекту.

**Планирование** — процесс, обеспечивающий сбалансированное взаимодействие отдельных видов ресурсов в рамках выбранного объекта управления, устанавливающий пропорции и темпы роста.

**Платежное поручение** — расчетный документ, выписываемый плательщиком, содержащий указание банку о перечислении определенной денежной суммы со счета плательщика на счет получателя; применяется в расчетах по товарным и нетоварным операциям, авансовым платежам.

**Платежное требование** — расчетный документ, выписываемый поставщиком, содержащий указание банку получить причитающуюся ему денежную сумму от плательщика на основании соответствующих документов, свидетельствующих о совершенных операциях.

**Платежное требование-поручение** — расчетный документ, выписываемый поставщиком, содержащий требование к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг.

**Платежный баланс** — соотношение платежей, произведенных страной за границей, и поступлений, полученных ею из-за границы за определенный период времени (месяц, квартал, полугодие, год). Включает торговый баланс, отражающий соотношение стоимости экспорта и импорта товаров страны за соответствующий период, баланс услуг и некоммерческих платежей. В совокупности они образуют *платежный баланс по текущим операциям*. *Общий платежный баланс страны* образует платежный баланс по текущим операциям и баланс движения капиталов и кредиторов, а также движение золотых и валютных резервов. Общее сальдо платежного баланса России за последние годы является отрицательным, что объясняется отрицательным сальдо по балансу движения капиталов и кредитов между странами.

**Платежный оборот** — совокупность всех денежных платежей в экономике страны.

**Подряд** — договор, по которому одна сторона (подрядчик) обязуется на свой риск выполнять конкретную работу по заданию другой стороны (заказчика).

**Портфель** — совокупность ценных бумаг, которыми на конкретную дату владеет предприятие; результат финансовых вложений.

**Портфель ценных бумаг** — вложения в ценные бумаги разного вида, разного срока действия и разной ликвидности, управляемые как единое целое.

**Пособие** — регулярная или единовременная денежная выплата, предоставляемая гражданам страны в связи с временной нетрудоспособностью, беременностью и родами, при рождении ребенка, по уходу за ребенком и др.

**Пошлина** — один из видов косвенных налогов.

**Преференция** — льгота или предоставление особого налогового режима для группы хозяйствующих субъектов, позволяющее им в течение указанного времени не нести часть налоговых обязательств.

**Прибыль** — конечный финансовый результат деятельности предприятия; определяется как разность между выручкой и затратами.

**Приватизация** — процесс изменения отношений собственности при передаче государственного предприятия в другие формы собственности, в том числе в коллективную, акционерную и частную.

**Привилегированная акция** — акция, дающая владельцу преимущественные права по сравнению с держателем обыкновенной акции на получение дивидендов сразу после выплаты процентов по облигациям и займам. Обычно имеет ограниченный фиксированный размер дивидендов и не имеет права голоса.

**Принципы кредитования** — срочность, платность, возвратность и материальная обеспеченность кредита.

**Производительная мощность** — максимально возможный выпуск продукции при наиболее полном и рациональном использовании основных производственных и оборотных фондов, а также финансовых ресурсов.

**Простой вексель** — безусловное денежное обязательство установленной законом формы, выдаваемое банком (векселедателем) физическому или юридическому лицу (векселедержателю), предоставляющее последнему право требовать с заемщика уплаты к определенному сроку суммы денег, указанной в векселе.

**Проспект эмиссии** — документ, содержащий необходимую информацию о выпуске ценных бумаг, подлежащих регистрации в установленном порядке.

**Профицит бюджета** — превышение доходов бюджета над его расходами.

**Разгосударствление** — перевод государственной собственности в другие ее формы. Если разгосударствление выражается в приобретении гражданами в частную собственность государственных и муниципальных предприятий, а также в создании акционерного общества, то это — приватизация.

**Расходы бюджета** — экономические отношения, связанные с распределением фонда денежных средств государства и его использованием по отраслевому, ведомственному, целевому и территориальному назначению. Включаются затраты на финансирование народного хозяйства, социально-культурных мероприятий (образование, здравоохранение, социальное обеспечение), оборону страны, содержание органов управления и правоохранительных органов, расходы по государственному внутреннему долгу, затраты на оказание финансовой поддержки территориям и др.

**Расчетный счет** — счет, открываемый банками юридическим лицам для хранения денежных средств и осуществления расчетов.

**Регулирование экономики** — целенаправленное изменение темпов развития народного хозяйства и отдельных его структурных подразделений на основе перераспределения финансовых ресурсов.

**Резервный фонд** — целевой источник, создаваемый за счет регулярных отчислений с прибыли предприятия. Эти средства должны находиться в высоколиквидных активах.

**Рекламация** — претензия, предъявляемая покупателем продавцу в связи с несоответствием качества и/или количества поставленного товара условиям контракта.

**Рентабельность** — один из основных стоимостных показателей эффективности производства. Она характеризует уровень отдачи затрат вложенных в процесс производства и реализации продукции, работы и услуг.

**Реструктуризация внешнего долга** — продление сроков погашения долга и выплаты по нему процентов.

**Реструктуризация фискальной задолженности** — определение суммарной задолженности в бюджет, определение сроков ее погашения, контроль и соблюдение в этот период обязательных сроков уплаты текущих платежей в бюджеты и внебюджетные фонды.

**Роспись бюджета** — основной оперативный план распределения доходов-расходов по подразделениям бюджетной классификации, в котором проставляются сроки поступления налогов и других платежей и расходование бюджетных средств в течение года.

**Рыночная стоимость** — сумма, которую можно получить при продаже активов (собственности) на рынке.

**Самострахование** — совокупность мер, направленных на предотвращение рисков, создание резервных фондов материальных и финансовых ресурсов и др.

**Самофинансирование** — один из методов финансового обеспечения воспроизводственных затрат, основанный на использовании субъектами хозяйствования собственных финансовых ресурсов. При недостаточности собственных средств предприятия используют финансовые ресурсы, привлекаемые на основе выпуска ценных бумаг.

**Санация предприятия** — совокупность мер по оздоровлению финансового состояния предприятия и предотвращению банкротства.

**Сберегательный банк** — кредитно-финансовое учреждение, предназначенное для аккумуляции сбережений населения и средств предприятий и их эффективного размещения для получения прибыли.

**Свободная рыночная экономика** — такая экономическая система, в которой распределение ресурсов определяется не государством, а решениями, принимаемыми на уровне отдельных предпринимателей или предприятия.

**Свободный рынок** — рынок, на котором государственное регулирование не оказывает никакого влияния на соотношение спроса и предложения.

**Себестоимость продукции** — суммарные расходы на производство и реализацию продукции.

**Секвестр** — пропорциональное снижение государственных расходов по всем статьям бюджета (кроме защищенных) в течение времени, оставшегося до конца года.

**Система цен** — совокупность различных видов цен (оптовых, закупочных, розничных и др.), находящихся в тесной взаимосвязи и взаимозависимости.

**Смета** — финансовый документ, содержащий информацию об образовании и расходовании денежных средств в соответствии с их целевым назначением.

**Смета расходов и доходов** — финансовый план учреждения (организации), осуществляющего некоммерческую деятельность.

**Сметное финансирование** — метод покрытия затрат учреждений и организаций в соответствии с утвержденной сметой.

**Смешанное (коммандитное) товарищество** — организационно-правовая форма коммерческой организации, основанная на договоре между участниками, являющимися полными товарищами и коммандитистами.

**Собственность** — правоотношения, возникающие по поводу владения, пользования и распоряжения имуществом.

**Собственные доходы территориальных бюджетов** — региональные и местные налоги и сборы, отчисления от налогов вышестоящих бюджетов, переданные в региональные и местные бюджеты на постоянной основе в твердо фиксированной доле.

**Социальное обеспечение** — система распределительных отношений, в процессе которых за счет части национального дохода образуются и используются общественные фонды денежных средств для материального обеспечения граждан в старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца и в иных случаях, установленных законом.

**Социальное страхование** — система экономических отношений, посредством которых формируются и расходуются фонды денежных средств, предназначенных для материального обеспечения нетрудоспособных.

**Субвенция** — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РУз или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов;

**Субсидия** — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РУз, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов;

**Ссудный процент** — цена кредитных денежных средств на рынке ссудных капиталов за их потребительские свойства — приносить пользователю кредитом (заемщиком) доход (прибыль).

**Стагнация** — состояние экономики, характеризующееся застоем хозяйственной деятельности в течение достаточно продолжительного периода времени.

**Стагфляция** — состояние народного хозяйства страны, характеризующееся одновременным переплетением затяжного ослабления экономической активности (стагнация) с инфляцией.

**Страхование** — система особых, перераспределительных отношений, возникающих между участниками страхового фонда в связи с его образованием за счет целевых денежных взносов и использованием на возмещение ущерба субъекта хозяйствования и оказание помощи гражданам (или их семьям) при наступлении страховых случаев в их жизни (достижение определенного возраста, утрата трудоспособности, смерти и т. д.). Различают: *имущественное страхование*, объектом которого выступают различные материальные ценности; *личное страхование*, основой которого являются события в жизни физических



лиц; *страхование ответственности*, предметом которого служат возможные обязательства страхователя по возмещению ущерба (вреда) третьим лицам; *страхование предпринимательских рисков*, где объектом считается риск неполучения прибыли или образования убытка.

**Страховая сумма** — величина денежных средств, на которую фактически застрахованы имущество, жизнь и здоровье граждан.

**Страховое возмещение** — сумма, выплачиваемая страховщиком по имущественному страхованию и страхованию ответственности в покрытие ущерба при наступлении страхового случая.

**Страховой тариф** — выраженная в рублях и копейках ставка платежей по страхованию с единицы страховой суммы за определенный период.

**Таможенные пошлины** — налоги, взимаемые при ввозе, вывозе и провозе товаров через территорию данного государства. Используются следующие ставки таможенных пошлин: *адвалорные* — определяемые в процентах к таможенной стоимости товаров; *специфические* — устанавливаемые в твердой сумме за единицу товара; *комбинированные* — сочетающие элементы адвалорных и специфических таможенных пошлин.

**Тариф** — разновидность цены, плата, взимаемая организацией с предприятий, организаций и населения за услуги (бытовые, коммунальные, транспортные и др.).

**Текущие затраты** — издержки, возникшие в процессе производства продукции и оказания услуг для получения прибыли и отнесенные к данному отчетному году.

**Текущий финансовый менеджмент** — сфера деятельности, нацеленная на текущее финансовое обеспечение предпринимательства; форма управления процессом формирования и использования фондов денежных средств, совершения текущих платежей и расчетов.

**Товарная биржа** — специально организованный рынок, где продаются и покупаются массовые товары. На товарной бирже могут заключаться как сделки спот (поставка наличного товара немедленно или в очень короткие сроки), так и сделки на поставку в определенном месте и к определенному сроку в будущем (форвардные контракты), а также фьючерсные контракты.

**Торговая наценка** — часть розничной цены товара, обеспечивающая возмещение текущих затрат и получение прибыли розничными торговыми предприятиями.

**Трансфертная цена** — оптовая цена, обслуживающая оборот товаров и услуг внутри данного предприятия или фирмы; по этой цене осуществляются расчеты за сырье, материалы, полуфабрикаты и услуги.

**Трансфертные платежи** — передаточные платежи, одна из форм перераспределения государственных бюджетных средств.

**Трастовые (доверительные) операции** — связаны с отношениями по доверенности: управление наследством, выполнение операций по доверенности и в связи с опекой, агентские услуги.

**Устав** — официальный документ, подтверждающий законность создания компании, содержащий характер и правила ее деятельности, основы взаимоотношений между членами и т. п.

**Учетная ставка** — норма процента, взимаемая Центральным банком при предоставлении ссуд коммерческим банкам.

**Учредительные документы** — документы, служащие основанием для учреждения вновь создаваемого предприятия, компании, акционерного общества и их регистрации в установленном порядке.

**Факторинг** — разновидность торгово-комиссионных операций, сочетающихся с кредитованием оборотного капитала клиента.

**Финансовая информация** — система финансовых показателей, предназначенных для принятия решения, и рассчитанная на конкретных пользователей. Финансовая отчетность — совокупность документов, содержащих информацию о финансовых показателях.

**Финансовая политика** — деятельность государства, предприятия по целенаправленному использованию финансов. Содержание финансовой политики включает: выработку концепций развития финансов, определение основных направлений их использования и разработку мер, направленных на достижение поставленных целей.

**Финансовая система** — термин, употребляемый для обозначения разных по своей сути понятий: а) совокупность сфер и звеньев финансовых отношений, взаимосвязанных между собой. В этом значении финансовая система страны включает три крупные сферы: финансы предприятий, учреждений, организаций; страхование; государственные финансы. Каждая из них состоит из звеньев; б) совокупность финансовых учреждений страны, к которым относятся финансовые органы и все структурные подразделения Государственной налоговой комитета.

**Финансовая стратегия** — комплекс мероприятий, направленных на достижение перспективных финансовых целей.

**Финансово-промышленная группа** — группа предприятий, учреждений, кредитных организаций (включая банки) и инвестиционных институтов, объединивших свои капиталы в добровольном порядке или консолидировавших пакеты своих акций.

**Финансовое обеспечение производственного процесса** — покрытие затрат за счет финансовых ресурсов, аккумулируемых субъектами хозяйствования и государством. Осуществляется в трех формах: *самофинансирования, кредитования и государственного финансирования.*

**Финансовое планирование** — планирование финансовых ресурсов и фондов денежных средств.

**Финансовое состояние предприятия** — обеспеченность или необеспеченность предприятия денежными средствами для обеспечения его хозяйственной деятельности.

**Финансовые коэффициенты** — относительные показатели финансового состояния предприятия, которые выражают отношения одних абсолютных финансовых показателей к другим.

**Финансовые результаты** — процесс получения финансовых ресурсов, связанный с производством и реализацией товаров, операциями на рынке капиталов.

**Финансовые ресурсы** — денежные доходы, накопления и поступления, формируемые в руках субъектов хозяйствования и государства и предназначенные на цели расширенного воспроизводства, материальное стимулирование

работающих, удовлетворение социальных потребностей, нужд обороны и государственного управления. Являются материальными носителями финансовых отношений. Используются в фондовой и нефондовой формах.

**Финансовые фонды** — денежные фонды, формируемые за счет финансовых ресурсов. Назначение финансовых фондов состоит в подготовке условий, обеспечивающих удовлетворение постоянно меняющихся общественных потребностей.

**Финансовый контроль** — элемент системы управления финансами, особая сфера стоимостного контроля за финансовой деятельностью всех экономических субъектов (государства, местных административных образований, предприятий и организаций), соблюдением финансово-хозяйственного законодательства, целесообразностью производственных расходов, экономической эффективностью финансово-хозяйственных операций.

**Финансовый лизинг** — характеризуется длительным сроком контракта (от 5 до 10 лет) и амортизацией всей или большей части стоимости оборудования. Фактически финансовый лизинг представляет собой форму долгосрочного кредитования.

**Финансовый менеджмент** — процесс управления денежным оборотом, формированием и использованием финансовых ресурсов предприятий. Это также система форм, методов и приемов, с помощью которой осуществляется управление денежным оборотом и финансовыми ресурсами.

**Финансовый механизм** — совокупность форм организации финансовых отношений, методов (способов) формирования и использования финансовых ресурсов, применяемых обществом в целях создания благоприятных условий для экономического и социального развития общества. В соответствии со структурой финансовой системы финансовый механизм подразделяется на *финансовый механизм предприятий* (организаций, учреждений), *страховой механизм*, *бюджетный механизм* и т. д. В каждом из них согласно функциональному назначению можно выделить такие звенья: мобилизацию финансовых ресурсов, финансирование, стимулирование и др.

**Финансовый отчет** — отчет, дающий информацию о финансовом положении предприятия, о его доходах, издержках и чистой прибыли, использовании финансовых ресурсов на определенный период времени.

**Финансовый рынок** — рынок, на котором обращаются капиталы и кредиты. Финансовый рынок подразделяется на рынок краткосрочного капитала и рынок долгосрочного ссудного капитала.

**Финансы** — система экономических отношений, в процессе которых происходят формирование, распределение и использование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширения воспроизводства, удовлетворения социальных потребностей общества.

**Фонд возмещения** — целевой источник финансирования простого воспроизводства.

**Фонд накопления** — целевой источник финансирования расширенного воспроизводства, использование которого увеличивает активы предприятия.

**Фонд оплаты труда** — целевой источник финансирования затрат на оплату труда, выплату премий, вознаграждений, относимых на себестоимость.

**Фондовооруженность** — показатель оснащенности основными производственными фондами (размер основных производственных фондов в расчете на одного работника или рабочего предприятия).

**Фондоемкость** — показатель, обратный фондоотдаче. Исчисляется как отношение стоимости основных производственных фондов к объему производственной продукции.

**Фьючерс** — срочный контакт, срочная сделка.

**Холдинговая компания** — акционерная компания, использующая свой капитал для приобретения контрольных пакетов акций других компаний с целью управления, руководства ими и получения дивидендов.

**Ценные бумаги** — денежные документы, свидетельствующие о предоставлении займа (*облигации*) или приобретении владельцем ценной бумаги права на часть имущества (*акция*). По экономическому содержанию ценные бумаги представляют долгосрочные обязательства эмитента выплачивать владельцу ценной бумаги доход в виде дивиденда или фиксированных процентов. Бывают двух типов: *долевые* (акции) и *долговые* (облигации).

**Чек** — вид ценной бумаги, денежный документ строго установленной формы, содержащий приказ владельца счета (чекодателя) о выплате определенному лицу или предъявителю чека (чекодержателю) указанной в нем суммы.

**Экономический инструмент** — экономическая категория, сознательно, целенаправленно используемая в интересах субъектов хозяйствования и государства. Может оказывать на общественное производство количественное и качественное воздействие.

**Экономический стимул** — экономический рычаг, с помощью которого удастся влиять на материальные интересы субъектов хозяйствования. Влияние на материальные интересы происходит через формы организации финансовых отношений.

**Юридическое лицо** — предприятие, выступающее в качестве субъекта гражданства, в том числе хозяйственных прав и обязанностей, имеющее самостоятельный баланс, гербовую печать и расчетный счет в банке, действующее на основании устава или положения и отвечающее в случае банкротства принадлежащим ему имуществом.

## **Список рекомендуемой литературы.**

### **Основная литература:**

#### **I. Законы Республики Узбекистан, Указы Президента и постановления правительства**

- 1.1. Конституция Республики Узбекистан. Ташкент.: - Узбекистан, 2003.
- 1.2. Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке РУз» от 21 декабря 1995г. Ташкент.: - Адолат, 2003.
- 1.3. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» от 5 апреля 1996г. Ташкент.: - Адолат, 1999.
- 1.4. Налоговый Кодекс Республики Узбекистан. Ташкент.: - Адолат, 2008.

#### **II. Научные работы и доклады Президента Республики Узбекистан**

- 2.1. Каримов И.А. Узбекистан по пути углубления экономических реформ. – Т.: «Узбекистон», 1995.
- 2.2. Каримов И.А. Узбекистан на пороге 21 века: угрозы безопасности и гарантии прогресса. – Т.: «Узбекистон», 1997.
- 2.3. Каримов И.А. Узбекистан, устремленный в XXI век. – Т.: «Узбекистон», 1999. – 47 с.
- 2.4. Каримов И.А. Наша главная цель – демократизация и обновление общества, реформирования и модернизация страны. Т.: «Узбекистон», 2005. – 127 с.
- 2.5. Каримов И.А. Либерализация общества, углубление реформ, повышение духовности и уровня жизни народа – критерий и цель всей нашей деятельности. – Т.15 – Т.: «Узбекистан», 2007. – 208 с.
- 2.6. Каримов И.А. Обеспечение приоритета интересов человека – главная Цель всех проводимых реформ и преобразования: Доклад Президента Республики Узбекистан на заседании Кабинета Министров.// Народное слово, 09.02.2008, 7с.
- 2.7. Каримов И.А. Дальнейшая модернизация и обновление страны – требование времени. Доклад Президента Республики Узбекистан на заседании Кабинета Министров.// Правда Востока, №33-34 (4665-4666), 14.02.2009, 6с.
- 2.8. Каримов И.А. Мировой финансово-экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана. – Т.: Узбекистан, 2009.- 48 с.
- 2.9. Каримов И.А. Юксак маънавият - энгилмас куч.- Т.: Маънавият, 2008. - 176 б.
- 2.10. Каримов И.А.. Жаҳон молиявий-иқтисодий инқирози, Ўзбекистон шароитида уни бартараф этишнинг йўллари ва чоралари. –Т.: Ўзбекистон, 2009. – 46 б.
- 2.11. Каримов И.А. Мамлакатни модернизация қилиш ва кучли фуқаролик жамияти барпо этиш – устувор мақсадимиздир // “Халқ сўзи” газетаси, 2010 йил, 27 январ.
- 2.12. Каримов И.А. Асосий вазифамиз – Ватанимиз тараққиёти ва халқимиз

фаровонлигини янада юксалтиришдир // “Халқ сўзи” газетаси, 2010 йил, 30 январ.

2.13.Каримов И.А. Мамлакатимизда демократик ислохотларни янада чуқурлаштириш концепцияси // “Халқ сўзи” газетаси, 2010 йил, 13 ноябр.

2.14. Каримов И.А. Мамлакатимизни модернизация қилиш йўлини изчил давом эттириш – тараққиётимизнинг муҳим омилидир // “Халқ сўзи” газетаси, 2010 йил, 8 декабр.

### **III. Учебники**

3.1.Ваҳобов А.В, Жўраев А. Солиқлар ва солиққа тортиш. Дарслик-Т.:Шарк, 2009.- 448б.

3.2.Галанов В. А. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. -ФОРУМ: ИНФРА-М, 2008. – С.416.

3.3.Романовский М.В., Врублевский О.В. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник. – М.: «ИД Юрайт», 2010. – С.714 с.

3.4.В.В.Ковалева. Финансы. Учебник, -М.: Проспект, 2008.-С. 478

3.5.Финансы бюджетных организаций: Учебник / под ред. проф. Поляка Г.Б. – М.: Вузовский учебник, 2006. - 363с.

3.6.Юткина Г.Ф. Налоги и налогообложения. Учебник. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 509 с.

3.7.Яҳёев Қ.А. Солиққа тортиш назарияси ва амалиёти: Дарслик. –Т.: Фан ва технологиялар маркази, 2003. – 247 б.

3.8.Баби́ч А. М. Государственные и муниципальные финансы. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 2000.

3.9.Ван Хорн Дж.К., Вахович Дж.М. Основы финансового менеджмента. 12-е изд. - М.: "И.Д. Вильямс", 2008. — 1232 с.

### **IV. Учебные пособия**

4.1.Ўзбекистон Республикаси Президенти И.А.Каримовнинг «Мамлакатимизни модернизация қилиш ва кучли фуқаролик жамияти барпо этиш–устувор мақсадимиздир» ҳамда “Асосий вазифамиз – Ватанимиз тараққиёти ва халқимиз фаровонлигини янада юксалтиришдир” номли маърузаларини ўрганиш бўйича Ўқув-услубий мажмуа. Тузувчилар: Б.Ю.Ходиев, А.Ш.Бекмуродов, У.В.Ғафуров – Т.: Иқтисодиёт, 2010.-340 б.

4.2.Ходиев Б.Ю. ва бошқалар Ўзбекистон Республикаси Президенти Ислам Каримовнинг «Жаҳон молиявий-иқтисодий инқирози, Ўзбекистон шароитида уни бартараф этишнинг йўллари ва чоралари» номли асарини ўрганиш бўйича ўқув қўлланма. – Т.: Иқтисодиёт, 2009 й.

4.3.Алан Гринспен. Эпоха потрясений. Проблемы и перспективы мировой финансовой системы.-М.: Альпина Бизнес Букс, 2008. – 528 с.

4.5.Гаврилина Н.Е., Дербенева Е.Н. Основы финансов и кредита (Учебное пособие), М.:Феникс, 2007.

4.6.Тухлиев Б.К., Қурбонов Х.А., Бауетдинов М.Ж., Бижанова М.Б., Давлат бюджети. Ўқув қўлланма. -Т.: ТДИУ, 2010, 199 б

- 4.7.Агзамов А.Т., Шомансурова З.А. «Молия ва солиқлар» фани бўйича ўқув услубий мажмуа. «Иқтисодий таълимдаги ўқитиш технологияси» сериясидан. –Т.: ТДИУ, 2010, 286 б.
- 4.8.Агзамов А.Т., Шомансурова З.А. «Молия ва солиқлар» фани бўйича таълим технологияси. «Иқтисодий таълимдаги ўқитиш технологияси» сериясидан. –Т.: ТДИУ, 2010, 268
- 4.9.Купцов М.М. Финансы: Учеб. пособие.- 4-е изд., - М.: РИОР, 2008.- С.113.
- 4.10.Касымов Ю.Ф. Финансы и инвестиции.-М.: АНКИЛ, 2008.-С.232
- 4.11.Кирсанов С.А., Борисоглебская Л.Н. Государственные и муниципальные финансы: Финансирование социальных услуг: Учебник для вузов. Андреевский издательский дом, 2008
- 4.12.Боди З., Мертон Р. Финансы.: Пер. с англ.: Уч. Пос.- М.: «Вильямс», 2004.
- 4.13.Бочаров В.В. Корпоративные финансы.- СПб.: Питер, 2008.-С.272.
- 4.14.Лушина С.И., Слепова В.А. Государственные и муниципальные финансы: Учебник, Москва: Экономистъ, 2006.
- 4.15.Маликов Т.С., Хайдаров Н.Х. Молия: умумдавлат молияси.- Т.: “IQTISOD-MOLIYA», 2009.-556 б.
- 4.16.Миляков Н.В. Налоги и налогообложение.-М.: Инфра-М, 2007 г.
- 4.17.Финансы и кредит : учебное пособие / кол. авторов ; под ред. О.И. Лаврушина. - М. : КНОРУС, 2008. – С.304.
- 4.18.Тиницкий В.М. Казначейское дело: Учебное пособие.-М.: КНОРУС, 2010
- 4.19.Финансовая математика. Математическое моделирование финансовых операций: Учеб. пособ. Под ред. В.А. Половникова и А.И. Пилипенко. – М.: ИНФРА-М, 2010 – С.360.
- 4.20.Ковалева А.М. Финансы: Учебное пособие.– М.: Финансы и статистика, 2008. – С.416.
- 4.21.Поляк Г.Б. Бюджетная система России: Учебник. ЮНИТИ-ДАНА, 2008.
- 4.22.Пайк Р., Нил Б. Корпоративные финансы и инвестирование.-СПб.: Питер, 2005. -784 с.
- 4.23.Сердюков А. Э., Вылкова Е. С., Тарасевич А. Л. Налоги и налогообложение.- СПб: Питер, 2008 г.
- 4.24.Тухлиев Б.К., Юсупов О.А., Агзамов А.Т, Тўхсанов Қ.Н. Солиқлар ва солиққа тортиш: Ўқув қўлланма. – Т.: 2007. -320 б.
- 4.25.Тухлиев Б.К., Алиева Л.К., Алиев С.К. Ўзбекистон Республикаси бюджет тизими: Ўқув қўлланма – Т.: ТДИУ., 2007. – 144 б.
- 4.26.Gadoev E.F., Qurbonov X.A. Moliya. - T. O'zbekiston Yozuvchilar uyushmasi Adabiyot jamg'armasi nashriyoti, 2005.- 189 б
- 4.27.Alimardonov M.I., Toxsonov Q.N. Soliq nazariyasi. O'quv qo'llanma – T.: O'zbekiston Yozuvchilar uyushmasi Adabiyot jamg'armasi nashriyoti, 2005. 168 b.
- 4.28.Вахобов А., Косимова Г., Жамолов Х. Бюджет-солиқ сиёсати яхлитлиги, Ўқув қўлланма, - Т.: Иқтисод ва молия. 2005.
- 4.29.Вахобов А.В. ва бошқ. Хорижий инвестициялар.-Т.: Молия, 2010 й.-328 б.
- 4.30.Ваҳабов А., Жўраев А. Солиқлар ва солиққа тортиш: Дарслик /Ҳаммуал.: А.Ваҳобов, А.Жўраев. – Т.: ““IQTISOD-MOLIYA”” нашриёти – 2007. – 309 б.
- 4.31.Муаллифлар гуруҳи. Ўзбекистонда бизнес кейслар: Ўзбекистон

Республикасидаги бизнес таълимотида “Кейс-стади” услубининг қўлланилиши.—Т.: Академия, 2006, - 645б.

4.32.Бекмуродов А. ва бошқалар. Ўзбекистон иқтисодийни либераллаштириш йилларида. 1,2,3,4,5-қисмлар. Академик С.С. Ғуломов таҳрири остида.- Т.: ТДИУ, 2006. – 66 б.

4.33.Модели финансирования вузов: анализ и оценка. / Под ред. С.А. Белякова. - М.: ИЭПП, 2005, - С.282.

4.34.Яндиев М.И. Финансы регионов.-М.:Финансы и статистика, 2002.- С.240.

4.35.Федоров А.В. Анализ финансовых рынков и торговля финансовыми активами.- СПб.: Питер,2007.- 240 с.

## **V. Статистические сборники**

5.1.Инвестиции Республики Узбекистан 2009. Статистический сборник. – Т.: Госкомитет РУз по статистике, 2009. – С.148.

5.2.«Ўзбекистон иқтисодий ахборотномаси» журнали. 2006-2011 йиллар сонлари.

## **VI. Интернет сайты:**

6.1.<http://www.gov.uz>

6.2.<http://www.press-service.uz>

6.3.<http://www.mineconomy.cc.uz>

6.4.<http://www.mf.uz>

6.5.<http://www.tresure.uz>

6.6.<http://www.stat.uz>

6.7.<http://www.soliq.uz>

6.8.<http://www.gtk.uzsci.net>

6.9.<http://www.edu.uz>

6.10.<http://www.tsue.uz>

6.11.<http://bfa.re.uz>

6.12.<http://www.tfi.uz>

6.13.<http://www.glossary.ru>

6.14.<http://www.budgetrf.ru>

6.15.<http://www.lex.uz>

## **Дополнительная литература**

7.1. Абрамова М.А., Александрова Л.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебное пособие. М.: Институт международного права и экономики, 1996.

7.2. Дадашев А.З., Черник Д.Г. Финансовая система России: Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 1997.

7.3. Общая теория финансов: Учебник/ Под ред. Л.А. Дробозиной. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.

7.4. Финансы: Учебное пособие / Под ред. А.М. Ковалевой. М.: Финансы и статистика, 1998.



- 7.5. Финансы: Учебное пособие / Под ред. В.М. Родионовой. М.: Финансы и статистика, 1995.
- 7.6. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник / Под ред. Л.А. Дробозиной. М.: 1999.
- 7.7. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / Под ред. В.Н. Сенчагова. М.: Проспект, 1999.
- 7.8. Финансы: Учебник. Под ред. В.П. Литовченко. – М.: Дашков и др. 2005
- 7.9. Финансы: Учебник. Под ред. Бабича А.М., Павловой Л.Н. – М.: ФБК-ПРЕСС, 2004.
- 7.10. Финансы. Учебник для Вузов. Под ред. Дробозиной Л.А. – М.: ЮНИТИ, 2002.
- 7.11. Финансы: учебное пособие / Под ред. проф. А.М. Ковалевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 384 с.: ил.
- 7.12. Финансы / В.М. Родионова, Ю.Я. Вавилов, Л.И. Гончаренко и др.: под ред. В.М. Родионовой. – М.: Финансы и статистика, 1995. – 432 с.: ил.
- 7.13. Финансы предприятий. Учебник для Вузов. Под ред. Поляка Г.Б. М.: ФиС, 2003.
- 7.14. Корпоративные финансы. Учебник для Вузов. Под ред. Бочарова В.В. – М.: ФБК-ПРЕСС, 2004.
- 7.15. Вахобов А. ва бошқалар. Чет мамлакатлар молияси. – Т.: Янги аср авлоди, 2003.
- 7.16. Вахобов А. ва бошқалар. Халқаро молия муносабатлари. – Т.: Шарқ, 2003.
- 7.17. Вахобов А., Жамолов Х. Согласование межбюджетных отношений. Учеб. пос. – Т.: Иктисод-молия, 2003.
- 7.18. Хайдаров Н. Молия. Укув кулланма. – Т.: Академия. 2003.

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ТЕМА 1. ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ.....	4
1.1. Сущность и необходимость финансов.....	4
1.2. Функции финансов.....	6
1.3. Финансовые системы.....	8
ТЕМА 2. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ .....	12
2.1. Финансовая политика.....	12
2.2. Управление финансами.....	13
2.3. Финансовое планирование.....	14
ТЕМА 3. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ.....	18
3.1. Сущность финансового контроля.....	18
3.2. Органы финансового контроля.....	19
3.3. Виды финансового контроля.....	20
ТЕМА 4. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ, УЧРЕЖДЕНИЙ, ОБЩЕСТВЕННЫХ ОБЪЕДИНЕНИЙ .....	23
4.1. Основы функционирования финансов в разных сферах деятельности.....	23
4.2. Финансы предприятий, функционирующих на коммерческой основе.....	25
4.3. Финансы учреждений, осуществляющих некоммерческую деятельность.....	27
4.4. Финансы общественных объединений.....	28
ТЕМА 5. СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ СТРАХОВАНИЯ.....	31
5.1. Экономическая сущность и функции страхования. Его функции и отрасли.....	31
5.2. Страховой рынок.....	33
ТЕМА 6. СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ.....	36
6.1. Сущность и значение социального страхования.....	36
6.2. Формы социального страхования .....	37
6.3. Медицинское страхование .....	38
ТЕМА 7. ЛИЧНОСТНОЕ И ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ. СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ .....	41
7.1. Личное страхование.....	41
7.2. Имущественное страхование.....	42
7.3. Страхование ответственности.....	42
7.4. Перспективы развития страхового дела в РУз.....	43
ТЕМА 8. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ .....	46
8.1. Сущность государственных финансов.....	46
8.2. Государственные доходы.....	48
8.3. Государственные расходы.....	49
8.4. Сущность и функции государственного кредита.....	50
8.5. Формы государственного кредита.....	52
8.6. Управление государственным долгом.....	53

ТЕМА 9. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ.....	55
9.1.Сущность и роль государственного бюджета.....	55
9.2.Содержание доходов государственного бюджета.....	57
9.3.Расходы государственного бюджета.....	59
Бюджетный дефицит и управление им.....	61
9.4. Бюджетная система и бюджетное устройство .....	62
9.5. Бюджетный процесс РУз .....	62
ТЕМА 10. ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФОНДЫ.....	66
10.1.Сущность и назначение внебюджетных фондов.....	66
10.2.Социальные и экономические внебюджетные фонды.....	67
ТЕМА 11. МЕСТНЫЕ ФИНАНСЫ.....	72
11.1.Сущность и состав местных финансов.....	72
11.2.Финансовые ресурсы субъектов хозяйствования, направляемые на развитие территории.....	73
11.3.Местные внебюджетные фонды.....	73
ТЕРМИНОЛОГИЧЕСКИЙ СЛОВАРЬ.....	75
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	98

Учебно-методическое издание

Сафаров Баходирхон Шахриёрович

ФИНАНСЫ

Учебно-методическое пособие

*Главный редактор: Д.К. Усманова*

*Редактор:*

*Технический редактор*

*Художник*

Подписано в печать 04.06.2012 г. Формат 60x84/16.

Бумага типографская № 1. Гарнитура Таймс. Усл. печ. л. 6,25.

Уч.-изд. л. 6,0. Тираж 100 экз. Заказ. «С».

Издательство Самаркандского государственного университета.

140100, Самарканд, Университетский бульвар, 15.