

**ВАЗОРАТИ САНОАТ ВА
ТЕХНОЛОГИЯҶОИ НАВИ
ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН
ДОНИШКАДАИ СОҶИБКОРӢ ВА ХИЗМАТ**

**МИНИСТЕРСТВО ПРОМЫШЛЕННОСТИ
И НОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ
РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН
ИНСТИТУТ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И СЕРВИСА**

**БАҲИСОБГИРИИ МУҶОСИБӢ, ТАҲЛИЛ ВА АУДИТ:
ВАЗӢИ МУОСИР ВА ДУРНАМОИ РУШД
Маводи конференсияи илмӣ-амалии ҷумҳуриявӣ
(ш. Душанбе, 7 апрели соли 2018)**

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ:
СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ
РАЗВИТИЯ
Материалы республиканской научно-практической
конференции
(г. Душанбе, 7 апреля 2018 года)**

ДУШАНБЕ-2018

**Баҳисобгирии муҳосибӣ, таҳлил ва аудит: вазъи муосир
ва дурнамои рушд**

**Маводи конференсияи илмӣ-амалии ҷумҳуриявӣ
(ш. Душанбе, 7 апрели соли 2018)**

Хайати таҳририя:

Қодирзода Д.Б., Ойев Н.А., Каримов Б.Х.

**Мавқеи муаллифон ва хайати таҳририя метавонад бо
ҳам мувофиқат нақунанд. Маводи нашршаванда аз ҷониби
муаллифони мақолаҳо дар шакли таҳриршуда пешниҳод
карда шудаанд. Аз ин хотир, барои дурустии ақидаҳои
пешниҳодшуда ва воқеияти далелҳои овардашуда ҳуди
муаллифони мақолаҳо масъулият мебаранд.**

**Бухгалтерский учет, анализ и аудит: современное
состояние и перспективы развития
Материалы республиканской научно-практической
конференции
(г. Душанбе, 7 апреля 2018 года)**

Редакционная коллегия:

Қодирзода Д.Б., Ойев Н.А., Каримов Б.Х.

**Позиции авторов и редакционной коллегии могут не
совпадать. Публикуемые материалы представлены
авторами статьей в отредактированном виде. Поэтому за
правильность представленных взглядов и объективность
приведенных фактов ответственность несут сами авторы.**

© Донишкадаи соҳибқорӣ ва хизмат

БАҲШИ 1. ПРОБЛЕМАҶОИ МУОСИРИ БАҲИСОБИРИИ МУҲОСИБӢ, ТАҲЛИЛ ВА АУДИТ ДАР ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН

*Абдурахимов А.А. – магистрант
Институт предпринимательства и сервиса*

Оценка элементов финансовой отчетности

Информация, представляемая в финансовой отчетности, в соответствии с основными экономическими параметрами объединяется в общие категории, которые называют элементами финансовой отчетности.

Элементы финансовой отчетности – это статьи отчетности, характеризующие финансовое положение и финансовые результаты деятельности компании. Формирование финансовой отчетности в конечном счете сводится к выявлению и отражению в ней соответствующих элементов. Для представления в финансовой отчетности элементы классифицируются на подклассы по характеру или функции в деятельности компании.

Элементы финансовой отчетности определены в разделе «Принципы» сборника МСФО (Принципы подготовки и представления финансовой отчетности).

Элементами характеризующие финансовое положение компании являются активы, обязательства и капитал (собственный капитал), которые отражаются в отчете о финансовом положении (бухгалтерском балансе). К элементам, характеризующим финансовые результаты деятельности компании относятся доходы и расходы, которые отражаются в отчете о совокупном доходе (о прибылях и убытках).

Согласно классификации, принятой в МСФО, основной вид балансового равенства выглядит следующим образом:

**АКТИВЫ - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА = СОБСТВЕННЫЙ
КАПИТАЛ**

Балансовое равенство объединяет три составные части бухгалтерского баланса, являясь, таким образом, основой для

определения капитала как разницы между активами и обязательствами. Несмотря на свою простоту и очевидность, основное бухгалтерское равенство дает возможность в наиболее общем виде представить средства, операции и результаты деятельности предприятия и их отражения в финансовой отчетности.

Активы - это ресурсы, контролируемые компанией, образовавшиеся в результате событий прошлых периодов и от которых компания ожидает экономические выгоды в будущем.

Будущие экономические выгоды, заключенные в активе, могут поступать в компанию разными путями. Например, актив может быть:

- ✓ использован отдельно или в сочетании с другими активами при производстве товаров и услуг, продаваемых компанией;

- ✓ обменян на другие активы;

- ✓ использован для погашения обязательства; или

- ✓ распределен среди собственников компании.

Между возникающими расходами и создаваемыми активами существует тесная связь, но они совсем необязательно будут совпадать. Так, когда компания несет расходы, это может свидетельствовать о том, что преследовалась цель получения прибыли в будущем, но это не является достаточным доказательством того, что возник объект, отвечающий определению актива. Точно также отсутствие соответствующих расходов не мешает статье соответствовать определению актива и, таким образом, претендовать на признание в балансе.

Обязательства - это текущая задолженность компании, возникшая в результате событий прошлых периодов. Урегулирование задолженности приводит к оттоку из компании ресурсов, содержащих экономическую выгоду.

Необходимо провести различие между текущими и будущими обязательствами.

Решение руководства компании приобрести активы в будущем периоде само по себе не ведет к возникновению текущего обязательства. Обычно обязательство возникает тогда, когда актив поставлен или, когда компания заключает не

подлежащий отмене договор на его приобретение. Урегулирование текущего обязательства обычно связано с отказом компании от ресурсов, содержащих экономическую выгоду, с тем, чтобы удовлетворить иск другой стороны.

Урегулирование текущего обязательства может осуществляться несколькими способами, например:

- ✓ выплатой денежных средств;
- ✓ передачей других активов;
- ✓ предоставлением услуг;
- ✓ заменой одного обязательства другим;
- ✓ переводом обязательства в капитал.

Обязательство также может быть погашено другими средствами, такими как:

- ✓ отказ; или
- ✓ утрата кредитором своих прав.

Капитал определяется как разница между активами и обязательствами. Это остающаяся доля в активах компании после вычета всех ее обязательств.

Несмотря на определение капитала как остаточной величины, в балансе он может разбиваться на подклассы. Например, в акционерном обществе такие статьи, как средства, внесенные акционерами, нераспределенная прибыль, резервы, представляющие корректировки, обеспечивающие поддержание капитала, могут показываться отдельно. Такая классификация может быть уместной для удовлетворения потребностей пользователей финансовой отчетности на этапе принятия решения, когда они определяют юридические или другие ограничения способности компании распределять или как-либо использовать капитал. Она также может отражать факт того, что стороны с долями участия в компании имеют разные права в отношении получения дивидендов или возмещения капитала. Величина капитала, отражаемая в балансе, зависит от оценки активов и обязательств.

Обычно общий размер капитала не соответствует общей рыночной стоимости акций компании (так называемой рыночной капитализации компании) или сумме, которая могла бы быть выручена от продажи чистых активов по частям либо

всей компании целиком. В то же время тенденция к переходу к оценке активов и обязательств компании по справедливой стоимости способствует сближению балансовой и рыночной стоимости компаний.

Доходы - это приращение экономических выгод в течение отчетного периода, образующееся в форме притока активов или уменьшения обязательств и приводящее к увеличению капитала, не связанному с вкладами собственников.

В соответствии с МСФО определение дохода включает в себя выручку и прочие доходы.

Выручка - это валовое поступление экономических выгод в ходе обычной деятельности компании за период, приводящее к увеличению капитала, не связанному со взносами акционеров.

Прочие доходы - иные, чем выручка, статьи, которые отвечают определению дохода. При этом они могут как возникать, так и не возникать в процессе обычной деятельности компании.

К прочим доходам относятся, например, поступления от продажи основных средств; нереализованные прибыли, полученные вследствие переоценки рыночных ценных бумаг и др. Прочие доходы обычно отражаются в отчете о прибылях и убытках отдельно, так как информация о них полезна для принятия экономических решений.

Расходы - это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, образующееся в форме оттока активов или увеличения обязательств и приводящее к уменьшению капитала, не связанному с распределением между собственниками.

Согласно МСФО определение расходов включает расходы, возникающие в процессе обычной деятельности компании (такие расходы, как себестоимость продаж, заработная плата и амортизация), а также убытки.

Убытки - другие статьи, которые подходят под определение расходов; при этом они могут как возникать, так и не возникать в процессе обычной деятельности компании.

К убыткам относятся, например, убытки, возникающие в результате стихийных бедствий, продажи основных средств, изменений валютных курсов и др. Убытки обычно отражаются в

отчете о прибылях и убытках отдельно, потому что информация о них полезна для принятия экономических решений. Убытки часто отражаются в отчетах за вычетом соответствующего дохода.

Необходимо отметить, что в системе Международных стандартов финансовой отчетности стандарта по расходам в настоящее время нет. Это объясняется, в том числе, и тем, что содержания раздела «Принципы» сборника МСФО, где дается принципиальное определение расхода, достаточно, чтобы не возникало вопросов о классификации и признании расходов.

Каждый элемент финансового отчета должен быть признанным, т. е. включенным в финансовую отчетность, если:

- ✓ существует вероятность того, что любое экономическое поступление в будущем, имеющее отношение к данному объекту учета, поступит в компанию или выйдет из нее;

- ✓ данный объект учета обладает стоимостью или ценностью, оценка которая может быть надежно измерена.

Количественное измерение активов, обязательств, капитала, доходов и расходов в бухгалтерском учете и финансовой отчетности осуществляется в денежном выражении. Элементы, не имеющие стоимости, не поддающиеся денежному измерению, не могут получить количественную характеристику, а, следовательно, не могут быть отражены в бухгалтерском учете и внесены в отчетный бухгалтерский баланс и другие формы финансовой отчетности.

Оценка (количественное измерение) представляет собой методику определения денежной суммы, по которой хозяйственные операции, факты и события заносятся в регистры бухгалтерского учета и обобщаются в финансовой отчетности. Для этого необходимо выбрать денежную единицу и метод количественной оценки объектов учета. При составлении финансовой отчетности по МСФО применяется любая валюта, принятая в местах, куда представляется такая отчетность. В финансовой отчетности используется ряд различных методов оценки: первоначальная (историческая) стоимость (себестоимость), текущая (восстановительная) стоимость,

приведенная (текущая дисконтированная) стоимость, справедливая стоимость.

В «Принципах» предусматривается, что в финансовой отчетности в разной степени и в различных комбинациях могут использоваться несколько методов количественного измерения стоимости:

- по фактической стоимости приобретения;
- по восстановительной стоимости;
- по возможной цене продажи;
- по дисконтированной стоимости.

Фактическая (историческая) стоимость - это сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливая стоимость переданного для приобретения актива другого возмещения на момент его приобретения или сооружения. Фактическая стоимость приобретения в литературе еще называется и первоначальной стоимостью.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию сторонами, осуществляемой на общих условиях.

Справедливая стоимость не является базовым видом оценки элементов, поскольку данная оценка вытекает из определения фактической стоимости как справедливой стоимости переданного для приобретения актива другого возмещения. Понятие возмещения означает, что при отсутствии оценки на данный объект его можно оценить по рыночной стоимости подобного объекта, т.е. применить метод "замещения". Однако применение справедливой стоимости является одной из основных концепций МСФО, поэтому именно этому виду оценки уделяется основное внимание.

Восстановительная (переоцененная) стоимость - это оценка после первоначального признания актива по справедливой стоимости на дату переоценки за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая должна быть уплачена в том случае, если такой же или эквивалентный актив приобретался бы в настоящее время.

Обязательства отражаются по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения обязательства в настоящий момент.

В данном определении выделяется временной фактор "настоящее время". По сути, это рыночная цена, сложившаяся в настоящий момент.

Возможная цена продажи (погашения) - это оценка активов по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая в настоящее время может быть выручена от их продажи в нормальных условиях. Обязательства отражаются по стоимости их погашения, то есть по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которую предполагалось бы потратить для погашения обязательств при нормальном ходе дел.

При определении возможной цены продажи делается акцент не только на временной фактор "настоящее время", но и на существование рынка при нормальном ходе дел. По сути, это рыночная цена, сложившаяся в настоящий момент. Возможная цена продажи содержит условие наличия "спокойного" рынка, т.е. нормального соотношения спроса и предложения, в результате которого и складывается реальная цена.

Дисконтированная стоимость - это оценка активов по дисконтированной стоимости будущего чистого поступления денежных средств, которые, как предполагается, будут создаваться данным активом при нормальном ходе дел. Обязательства отражаются по дисконтированной стоимости будущего чистого выбытия денежных средств, которые, как предполагается, потребуются для погашения обязательств при нормальном ходе дел.

Остальные виды оценки, применяемые в МСФО при оценке элементов, такие как балансовая, амортизируемая, ликвидационная и возмещаемая стоимости, являются производными. Они базируются на описанных выше пяти основных видах оценки.

Литература:

1. Бархатов А.П. Международные стандарты учета и финансовой отчетности. Учебник. – М.: Дашков и К°, 2012. – 484 с.

2. Тексты Международных стандартов финансовой отчетности. - <http://www.consultant.ru>.

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы оценки активов, обязательств, капитала, а также доходов и расходов. Дается описание способов оценки элементов финансовой отчетности, составленной по МСФО.

Ключевые слова: элементы финансовой отчетности, оценка, фактическая стоимость, справедливая стоимость.

Алиев О.М. - н.и.и., дотсент

Каримов С.Р. - магистрант

Донишқадаи соҳибкорӣ ва хизмат

Асосҳои институтсионалии муфлисшавӣ ва батанзимдарории давлатии он дар Ҷумҳурии Тоҷикистон

Дар шароити иқтисодӣ бозорӣ субъектҳои хоҷагидорӣ бояд аз боэътимоднокӣ ва устувории иқтисодии шарикони худ боҳабар бошанд, дар акси ҳол онҳо аз механизмҳои муфлисшавро ҳамчун воситаи пардохти қарз ба шарикони безътимод истифода мебаранд. Вобаста ба ин, роҳбарони корхона ва менечерони сатҳҳои гуногуни идоракунии бояд дар асоси натиҷаҳои таҳлили молиявӣ саривақт вазъи номусоиди молиявии ширкатҳои шарик ва пудратчиёро муайян карда тавонанд.

Дар баробари ин, роҳбарони корхонаҳоро зарур аст, ки таъхиси зиддибӯҳронии вазъи молиявии ширкати худро бо мақсади пешгирии муфлисшавӣ гузаронанд, ва дар ҳолати пайгири қардани хатари муфлисшавӣ ё дучор шудан ба бӯҳронии иқтисодӣ, роҳҳои имконияти барқарорсозии молиявӣ ва баровардани ширкат аз ҳолати бӯҳронро бичӯянд.

Дар мавриди аз даст додани қобилияти пардохтии субъекти хоҷагидорӣ, муҳосиби он бояд оқилона амалиётҳои хоҷагидориро, ки бо мурофияи муфлисшавӣ алоқаманд аст дар

баҳисобгирии муҳосибии ташкилот инъикос карда тавонад. Малакаи ташкил кардани тавозуни ҷудокунӣ, мутаҳидкунӣ, барҳамдиҳӣ, санадҳои интиқоли, дастрас кардани маълумот ва иштирок кардан дар таҳлили ҳолати молиявӣ бо мақсади барқарор намудани қобилияти пардохтии ташкилотро дошта бошад.

Тибқи иттилои оморӣ, дар ҷамъомади Ассотсиатсияи соҳибкорони Ҷумҳурии Тоҷикистон дар шаҳри Душанбе эълон карда шуд, ки дар соли 2017 зиёда аз 200 ҳазор соҳибкори хурду миёна фаъолияти худро қатъ намуданд аз он ҷумла: дар вилояти Суғд беш аз 65 ҳаз. соҳибкорони хурду миёна фаъолияти худро қатъ карданд. Бештар аз 50 ҳаз. соҳибкорони шаҳри Душанбе, 42 ҳазор соҳибкорони вилояти Хатлон, 40 ҳаз. соҳибкорони хурд дар НТҚ ва 4 ҳаз. соҳибкорони Бадахшонӣ қарор доданд, ки аз фаъолият соҳибкорӣ даст кашанд.*

Бисёре аз коршиносон чунин ҳолатро дар дучор шудани соҳибкорони ватанӣ ба бӯҳрони иқтисодӣ рабт медиҳанд. Ҳолати кунунии ин муаммо муҳимияти мавзӯи пай гирифта ба миён меоварад.

Пеш аз он, ки мо оиди таҳлили қобилияти пардохти доштани вазъи молиявӣ ташкилот ва тшҳиси эҳтимолияти муфлисшавӣ сухан ронем бояд назаре ба пайдоиши институти муфлисшавӣ кард.

Бавучудоии институти муфлисшавӣ ва ташаккули муносибатҳои хоҷагидорӣ қарзӣ ва муносибатҳои моликияти шахсӣ ба давраи Рими Қадим алоқаманди дорад. Дар он вақт барои барнагардонидани қарз хатари маҳрум шудан аз озодӣ, мусодираи амвол, ба ғуломи сар супурдан ва ҳатто аз даст додани ҷони хеш буд. Дар асрҳои миёна (IX-X) қонунҳо дар бораи муфлисшавӣ дар Италия қабул гашт, ки дар он вақт низоми шахрдорӣ хеле рушд карда буд. Худи калимаи муфлисшавӣ бошад аз забони итолявӣ *bancco-харақ ва rotta-шикаста яъне харақи шикаста*, ки дар он фаъолияти тижоратӣ молиявӣ мегузарониданд бар меояд.

* <http://news.tj/ru/news/tajikistan/economic/20180106/predprinimateli-menshe-proverok-menshe-korrupsii>

Қонунгузорӣ дар бораи муфлисшавӣ дар давраи ҳукумронии Франсиско I. 1536 дар Фаронса қабул гардидааст. Дар Олмон бошад дар давраи ҳукумронии Карли V. соли 1531-1540 қонунгузории мазкур мавриди амал қарор гирифтааст.

Дар Австрия бошад соли 1781 қонун дар бораи муфлисшавӣ ба иҷроқунандагони судӣ пешкаш гардидааст.

Дар Британияи Кабир институтҳои муфлисшавӣ новобаста аз қитъаи Аврупо инкишоф ёфтааст. Дар ин давлат қонунгузорӣ дар бораи муфлисшавӣ доим иваз шуда, меистод.

Ҳатто ба сари ҳокимият омадани Генрихи 5 ки соли 1543 қонуни устувор дар бораи муфлисшавиро қабул кард.

Дар ИМА, Канада ва Австралия қонуни қонунгузорӣ дар бораи муфлисшавиро дар замоне, ки Британия қабул кард ҳамон вақт мансуб медиҳанд. Дар Руссия қадим бошад, қонунгузорӣ дар бораи муфлисшавӣ дар асрҳои 15-16 қабул гардидааст.

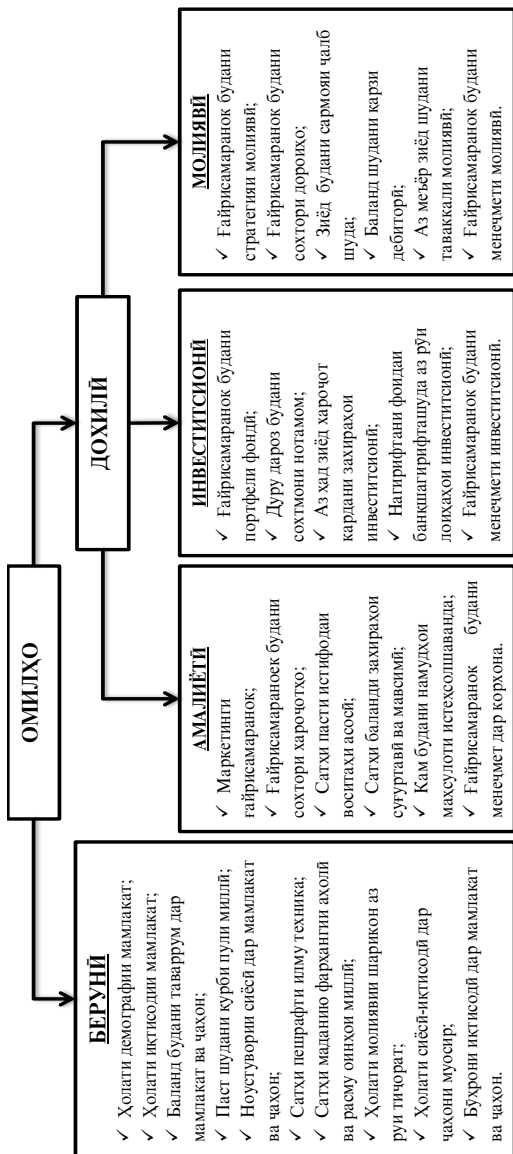
Дар Тоҷикитсон қонун дар бораи муфлисшавии корхонаҳо 10 март соли 1992 қабул гардида то соли 2003 ба вай тайғиру иловаҳо ворид намуда ба 100 модда оварда расонида шудааст.

Муфлисшавии корхонаҳо – ин натиҷаи таъсири омилҳои номусоиди дохилӣ ва берунӣ дар якҷоягӣ мебошад (рас.1). Дар мамлакатҳои муттарақӣ бо низоми сиёсӣ иқтисодии устувор ба ҳолати молиявии корхонаҳо дар аксари маврид омилҳои дохилӣ таъсир мерасонанд. Корхонаҳо, ки меҳонанд фаъолияти хешро бе нуқс пеш баранд бояд ба ҳолатҳои технолгӣ, иқтисодӣ ва иҷтимоӣ мутобиқ шуда тавонанд, чун ки солим мондани онҳо дар бозор кафолати рушди ояндаи онҳо мегардад.

Чи тавре, ки маълум гашт муфлисшавии корхонаҳо ба омилҳои микро ва макроиқтисодӣ вобастагии зиёд дорад. Ҳарчанд давлат аз ҷиҳати иқтисодию сиёсӣ устувор бошад ҳам, ба муфлисшавии корхонаҳо омилҳои дохилӣ таъсири бештар мерасонанд.

Муфлисшавии субъекти хоҷагидорӣ се навъ мешаванд:

1. *Фавқулода (фалокатӣ)* - на бо айби худ корхона, балки бо ҳолатҳои фавқулода (офатҳои табиӣ, ҳолатҳои ҷангӣ, нооромии сиёсӣ дар ҷамъият, бӯҳрон дар кишвар ва ҷаҳон, кам шудани истехсолот, муфлисшавии дебиторон ва дигар омилҳои беруна) ба миён меояд.



Расми 1. Омилҳои номусоиди ба ҳолати молиявӣ таъсиррасон

2. *Муфлисшавии сохта ва барқасд* - дар ҳолати қасдан пинҳон кардани моликияти короҳона бо мақсади пардохт накардани кредиторон ба миён меояд. Дар ҳолати муфлисшавии қарздор бо айби муассисони (иштирокчиёни) вай ё дигар шахсони мансабдор, аз ҷумла бо айби роҳбари қарздор, ки барои ба қарздор ҳуқуқи додани супоришҳои ҳатман иҷрошавандаро дорад ва ё ҳар гуна имконияти муайянсозии амали ӯро дорад (муфлисшавии барқасд), муассисон (иштирокчиён) – шахсони ҳуқуқӣ ё дигар шахсони мансабдор ба ҷавобгарии субсидиарӣ қашида мешаванд [3].

3. *Беэҳтиётӣ* - дар ҳолати ғайрисамаранок қор қардан (паст будани донишу малакаи менечерон) ва гузаронидани амалиётҳои тавақалашон баланд ё ин ки аз тарафи муҳосиб фаромуш қардани баъзе амалиётҳо ба миён меояд.

Дар ҳолати яқум давлат бояд ба чунин қорҳонаҳо қумак расонад то ин ки онҳо аз ин вазъияти бӯҳронӣ берун оянд. Муфлисшавии сохта ва барқасдона, бошад ба ҷавобгарии қиноӣ қашида мешавад. Яке аз ҳолатҳои паҳнғашта ин намуди сеюми муфлисшавӣ ба ҳисоб меравад. Муфлисшавии аз рӯи беэҳтиётӣ оҳиста-оҳиста ба миён омада, барои ошқор ва бартараф қардани он таҳлили доимӣ лозим аст.

Асосгузори сулҳу ваҳдати миллӣ - Пешвои миллат, Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон муҳтарам Эмомалӣ Раҳмон дар мулоқот бо соҳибқорон ва сармуягузoron қайд намуданд “Шумо – соҳибқорони бонангу номус, ҳамеша иқдоми Тоҷумати мамлақатро бо дарқи амиқи масъулият самимона пуштибонӣ менамояд, барои имрӯзу ояндаи кишвар ва пешрафти давлат кӯшиш мекунед, дар раванди ташкили қоргоҳу қорҳонаҳои истехсолӣ, бо қойи қор таъмин намудани шаҳрвандон, афзоиши ҳақми истехсоли маҳсулот, ҳулоса, дар таҳкими иқтисодии Тоҷикистони соҳибистиклол ва баланд бардоштани сатҳу сифати зиндагии аҳоли саҳмгузор ҳастед”^{**}.

Агар аз як тараф соҳибқорони ҳурду миёна барои муътадил рушд ёфтани иқтисодии мамлақат мусоидат намояд аз қониби

^{**} <http://www.president.tj/node/16391>

дигар муфлисшавӣ ва барҳамхурии корхонаҳо ба рушди он монеъа эҷод мекунад, устувории иҷтимоию сиёсиро вайрон месозад ва норозигии аҳолиро нисбат ба ҳукумату давлат ба миён меоварад. Др ин ҳолат нақши давлат барои солимгардонии молиявии корхона бузург мебошад. Санадҳои меъёрию ҳуқуқие, ки ваобаста ба дастгирии соҳибкорон, ҳолати молиявии корхонаҳо ва балан бардоштани даромаднокии корхонаҳо қабул мегардад, ин худ ба манфиъати корхонаҳо ва иқтисоди миллӣ равона мегардад. Ҳолати солимгардонии молиявӣ аз тарафи давлат ба корхонаҳо дар он ҳолат ба роҳ монда мешавад ки корхонаҳои миллӣ пардохпазирии худро аз даст дода бошанд.

Батанзимдарории меъёрию ҳуқуқии безътимоднокӣ ё муфлисшавӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон чунин сурат мегирад:

Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон дар бораи муфлисшавӣ (АМОҚТ с. 2003, №12, мод.674; с.2008, №10, мод.813; с.2009, №5, мод. 317), ки аз сад мода иборат мебошад оғоз мегардад.

Инчунин батанзимдарории безътимоднокӣ ё муфлисшавӣ дар Кодекси граждани қисми 1 ва 2 модаҳои: 26, 57-68, 611, 934, 942, 949, 968, 1066.

Батанзимдарории безътимоднокӣ ё муфлисшавӣ дар Кодекси Андози Ҷумҳурии Тоҷикистон (Дар таҳрири қонунҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон № 901 аз 17.09.2012, №1045 аз 28.12.2013, №1046 аз 28.12.2013, №1188 аз 18.03.2015, №1244 аз 23.11.2015, №1245 аз 23.11.2015) низ оварда шудааст, ки дар модаҳои зерин мебошад: 59, 64, 73, 77, 196.

Мурофияи муфлисшавӣ аз таҳлили ҳолати молиявии корхона бо мақсади ояндабини қардани эҳтимолияти муфлисшавӣ оғоз мегардад, ки дар натиҷа аломатҳои расмӣ ва ғайрасмӣ муфлисшавӣ муаян када мешавад. Яке аз зарибҳои маъмули пешгӯикунии ҳолати муфлисшавӣ ин зарибҳои У.Бивер ва Э. Алтман ба шумор мераванд:

$$Z_{\text{бивер}} = \frac{\text{фоидаи соф} + \text{истеҳлок}}{\text{сармояи ҷалбшуда}}$$

$$Z = 1,2X_1 + 1,4X_2 + 3,3X_3 + 0,6X_4 + 1,0X_5$$

Ба мақсади огоҳ қадани муфлисшавии корхона ба муассисон ё иштирокчиёни ин мурофия, то ба суд ариза додан оиди муфлисшавӣ, ҳамаи чораҳо барои барқарорсозии

падохтпазирии корхона андешида мешавад оиди ин масъала дар Қонун дар бораи муфлисшавӣ кайд гардидааст (модаи 22). Ин чораҳо ба кредиторон пешниҳод карда мешавад то ин ки аз тарафи кредиторон ((ҳамчун ҳамфикр) солидарност) ба қадри имкон ёрии молиявӣ гирифта шавад (бахшидани қарз, ба таъхир гузоштани муҳлати қарз, манъи фоизи қарз ва ғ...) ин ба корхонаи қарздор сабаби барқарорсозии пардохтпазирии он мегардад [4].

Нақши давлат дар танзимдарории фаъолияти соҳибкорӣ муҳим буда, Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон оиди дастгирии соҳибкорӣ пайваста ғамхори мекунад тасдиқи гуфтаҳои боло ин “Аз соли 2018 марҳалаи сеюми татбиқи Барномаи дастгирии давлатии соҳибкорӣ оғоз мегардад, ки дар самти дастгирии давлатии фаъолияти субъектҳои соҳибкорӣ яке аз санадҳои асосӣ ба ҳисоб меравад”***.

Хулоса муфлисшави як падидаи номатлуби иқтисодӣ мебошад, ки ба фаъолияти хочигидорӣ таъсир расонида сабаби аз миён бурдани он мегардад. Барои дучор нашудан ба он корхонаро лозим меояд, ки менечерони пуртаҷриба дошта бошад, пайваста таҳлили молиявӣ гузаронда қарорҳои бехтарини идоракуни қабул намояд, иҷрои қарорҳоро назаорат карда натиҷаҳои онро доимо дар маҷлисҳои истехсолӣ баррасӣ кунад.

Адабиёт:

1. Кодекси андози Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 01.01. 2013с. (№1245 аз 23.11.2015).
2. Кодекси граждани Ҷумҳурии Тоҷикистон. Қисми 1,2,3.
3. Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи муфлисшавӣ”, аз 8 декабри соли 2003.
4. Фёдорова Г.В. Учет и анализ банкротств: учеб. пособие /— 2-е изд. стер. — М.: Омега-Л, 2008. — 248 с.
5. Н.Ю. Круглова Антикризисное управление. учеб. пособие / М.: КОНКУРС, 2016. — 512с.
6. Кобозева Н.В. Банкротство: учет, анализ, аудит: практич. пособие / М.:ИНФРА-М, 2017. — 208с.

*** <http://www.president.tj/node/16391>

Муҳтаво. Дар мақола масъалаҳои муфлисшавии субъектҳои хочагидории Ҷумҳурии Тоҷикистон ва батанзимдарории раванди муфлисшавӣ аз тарафи давлат баррасӣ мешаванд. Заминаҳои институтсионалии муфлисшавӣ таҳлил карда шудаанд.

Калидвожаҳо: муфлисшавӣ, таҳлили молиявӣ, таҳлили муфлисшавӣ, муфлисшавии сохта, муурофияи муфлисшавӣ.

*Аджиков С.Дж. – магистрант
Институт предпринимательства и сервиса*

Основополагающие принципы формирования финансовой отчетности

В соответствии с МСФО выделяют принципы формирования финансовой отчетности, которые определяют концептуальные основы формирования отчетности. Концептуальные основы не заменяют нормативные акты, а устанавливают лишь общие требования и подходы к формированию информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности. В ряде случаев возможны даже противоречия между нормативными актами и концептуальными основами, в таком случае нормативные акты превалируют над принципами концепции. Концептуальные основы формирования бухгалтерской отчетности существуют, практически, во всех странах.

В МСФО концептуальные основы формирования отчетности сформулированы в Принципах подготовки и представления финансовой отчетности – документе, предшествующем изложению самых стандартов.

Принципы составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО подразделяются на две группы:

- 1) основополагающие допущения, на которых базируется финансовая отчетность;
- 2) качественные характеристики финансовой отчетности.

Основополагающие допущения состоят из двух базовых принципов учета: учет по методу начисления и непрерывность деятельности компании.

Учет по методу начисления означает, что результаты операций и прочих событий признаются по факту их совершения (а не тогда, когда денежные средства или их эквиваленты получены или выплачены). Они отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность периодов, к которым относятся.

Непрерывность деятельности предполагает, что компания будет действовать в обозримом будущем и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности. Если такое намерение или необходимость существует, финансовая отчетность должна составляться на другой основе, и принимаемая основа должна раскрываться.

Качественные характеристики определяются четырьмя основными атрибутами отчетности, делающими ее полезной для пользователей: понятность, сопоставимость, уместность и надежность.

Понятность означает доступность информации для понимания пользователем, имеющим достаточные знания в сфере деловой и экономической деятельности, бухгалтерского учета и желание изучить информацию с должным старанием.

Сопоставимость означает, что информация, содержащаяся в финансовой отчетности, должна быть сопоставимой во времени и сравнимой с информацией других компаний. Это позволяет проследить тенденции в финансовом положении компании и результатах ее деятельности.

Информация является *уместной*, когда она влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтверждать или исправлять прошлые оценки.

Информация является *надежной*, когда в ней нет существенных ошибок и искажений и когда пользователи могут положиться на нее как представляющую правдиво то, что она должна представлять.

Уместность и надежность раскрываются более подробно через дополнительные характеристики. Уместность связана с существенностью. При этом информация считается *существенной*, если ее пропуск или искажение могли повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности. Существенность, скорее показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной.

Надежность раскрывается через пять характеристик: правдивое представление, преобладание сущности над формой, нейтральность, осмотрительность и полнота.

Информация *представлена правдиво*, если достигнуто соответствие между фактом хозяйственной деятельности или событием, с одной стороны, и его классификацией и оценкой в бухгалтерской отчетности, с другой стороны.

Преобладание сущности над формой означает, что хозяйственные операции компании должны отражаться в учете и представляться в финансовой отчетности в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, а не только с их юридической формой.

Нейтральность информации означает ее непредвзятость, то есть не оказывать влияние на принятие решения или формирование суждения с целью достижения запланированного результата.

Осмотрительность означает, что при составлении отчетности необходимо учитывать неопределенность будущих событий, например, вероятность возникновения и погашения обязательств, продолжительность срока полезного использования активов, их обесценение. Осмотрительность - это введение определенной степени осторожности в процесс формирования суждений, необходимых в расчетах, требуемых в условиях неопределенности, так чтобы активы или выгоды не были завышены, а обязательства или расходы - занижены.

Полнота информации необходима для обеспечения ее надежности. Чтобы быть надежной, информация в финансовой отчетности должна быть полной с учетом существенности и

затрат на нее. Пропуск может сделать информацию ложной или дезориентирующей с точки зрения ее уместности.

Раскрывая принципы уместности и надежности, МСФО определяют и ограничения в их использовании:

❖ Своевременность. В случае неоправданной задержки в представлении информации она может потерять свою уместность. Для своевременного представления информации часто бывает необходимо отчитываться до выяснения всех аспектов операции или другого события, тем самым снижая надежность.

❖ Баланс между выгодами и затратами. Соотношение между выгодами и затратами - это скорее принципиальное ограничение, а не качественная характеристика. Выгоды, извлекаемые из информации, должны превышать затраты на ее получение.

❖ Баланс между качественными характеристиками. В общем цель состоит в том, чтобы достичь соответствующего соотношения между характеристиками для выполнения основного предназначения отчетности.

Литература:

1. Бархатов А.П. Международные стандарты учета и финансовой отчетности. Учебник. – М.: Дашков и К^о, 2012. – 484 с.

2. Тексты Международных стандартов финансовой отчетности. - <http://www.consultant.ru>.

Аннотация. В статье рассматриваются основные принципы формирования финансовой отчетности по МСФО. Дается характеристика каждого принципа.

Ключевые слова: принцип, МСФО, концептуальные основы.

***Бадалов М.С. - магистрант
Донишкадаи соҳибкорӣ ва хизмат***

Хусусиятҳои андозбандии бонкҳои тичоратӣ

Андоз – пардохти ҳатмии бо конунгузорӣ муқарраргардида мебошад, ки бо ҳаҷми муайян ба бучети давлатӣ гузаронида

шуда, бебозгашт ва беподош аст. Дар чаҳони муосир низомҳои зиёди андозбандӣ мавҷуданд. Ҳар як низоми андозбандӣ дорои хусусиятҳои ба худ хос мебошад. Низоми андозбандӣ сиёсати молиявии давлатро танзим менамояд. Вай бо ёрии конунгузории андоз муносибатҳои омиронаи байни давлат ва андозсупорандагонро вобаста ба муносибатҳои андозбандӣ танзим менамояд.

Вобаста ба хусусиятҳои рушди муносибатҳои иқтисодӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон давлат ба низомҳои ахбории субъектҳои хоҷагидорӣ як қатор талаботи муҳим мегузорад, ки барои пур кардани баҳши даромади буҷети давлатӣ мусоидат менамоянд [3].

Бонкҳои тиҷоратӣ чун баҳши муҳими таъминкунандаи соҳаҳои мухталифи иқтисодиёти Ҷумҳурии Тоҷикистон бо сарватҳои пуливу қарзӣ, баҷоорандаи хизматрасониҳои гуногуни молиявӣ яке андозсупорандагони бонуфуз баҳисоб мераванд.

Бозори хизматрасониҳои бонкӣ имрӯз яке аз бозорҳои калидие дар иқтисодиёти мамлакат мебошад. Бонки тиҷоратӣ – ташкилоти қарзиест, ки мақсади асосиаш гирифтани фоида буда, дорои сармояи оинномавии барои он муқаррарнамудаи Бонки миллии Тоҷикистон ва ҳуқуқи иҷроӣ на камтар аз се амалиёт мебошад, чун ҷалби амонат ва пасандозҳо, додани қарз, кушодан ва пешбурди суратҳисобҳои бонкӣ [1].

Бонки тиҷоратӣ воситаҳои ҷалбнамудаашро аз номи худ ва аз ҳисоби худ бо шартҳои бозгашт ва муҳлатнок ба корхонаҳои соҳаҳои мухталифи иқтисодиёт ва шахсони воқеӣ гузориш менамояд.

Шарти асосӣ барои бунёд намудани хоҷагии бозорӣ – дуруст ба роҳ мондани амалкунии низоми бонкӣ мебошад. Ба зиммаи бонкҳо вазифаи ниҳоят масъулиятнок ва ҷиддӣ гузошта шудааст, ки бо ёрии онҳо давлат мақсадҳои стратегӣ ва тактикийи сиёсати инвеститсионӣ ва инноватсиониро татбиқ намуда, проблемаҳои танзимкунии даромадҳои аҳоли ва фаъолияти иқтисодии беруниро ҳал менамояд.

Барои фаъолияти бомуваффақонаи низоми бонкӣ яке аз ҷиҳатҳои муҳимтарин – ин рушди низоми пардохти андозҳо

мебошад. Низоми пардохти андозҳо барои бонкҳои тичоратӣ дорои хусусиятҳои мебошад, ки аз андозбандии соҳаҳои дигари фаъолияти соҳибкорӣ тафовутҳои назаррас доранд.

Чун қоида ба фаъолияти бонкӣ ва иҷрои хизматрасониҳои бонкӣ ба ғайр аз бонкҳо инчунин дигар ташкилотҳои молиявӣ, чун ташкилотҳои қарзии ғайрибонкӣ низ машғул мебошанд.

Ташкилоти қарзии ғайрибонкӣ – ташкилоти қарзиест, ки ҳуқуқи иҷрои баъзе аз амалиёти бонкиро дорад. Номгуи амалиёти бонкиро барои ташкилотҳои қарзии ғайрибонкӣ қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон ва Бонки миллии Тоҷикистон муқаррар менамоянд.

Дар муносибатҳои андозбандӣ бонкҳо ва ташкилотҳои қарзии ғайрибонкӣ бо се мавқеъ баромад менамоянд:

- ба сифати андозсупорандаи мустақил;
- ба сифати агенти андоз;
- ба сифати миёнарав дар байни давлат ва андозсупорандагон.

Бонки тичоратӣ аз лаҳзаи чун шахси ҳуқуқӣ ба қайд гирифта шуданаш супорандаи андозҳо баҳисоб меравад. Бонк уҳдадор мешавад, ки якчанд андозҳоро ба бучетҳои ҷумҳуриявӣ ва маҳаллӣ пардохт намояд. Ба андозҳои умумиҷумҳуриявӣ (умумидавлатӣ) инҳо дохил мешаванд:

- андоз аз даромад (аз даромади шахсони воқеӣ);
- андоз аз ғоида;
- андоз аз арзиши иловашуда;
- аксизҳо;
- андози иҷтимоӣ;
- андозҳо барои захираҳои табиӣ;
- андоз аз истифодабарандагони роҳҳои автомобилгард;
- андоз аз фуруши алюминийи аввалия.

Ба андозҳои маҳаллӣ инҳо дохил мешаванд:

- андоз аз воситаҳои нақлиёт;
- андозҳо аз молу мулкӣ ғайриманқул.

Бонк пардохткунандаи андозҳо буда, бо тартиби ҳатмӣ баҳисобгирии даромадҳо ва хароҷоти худро мебарад. Баҳисобгирии андозҳо дар бонк бо роҳи ворид намудани ҳама аҳдҳо ва амалиёт ба феҳристҳои баҳисобгирии муҳосибӣ бо

риояи қатъии қоидаҳо ва қонунгузори баҳисобгирии муҳосибӣ бурда мешавад.

Бонк ҳам баҳисобгирии таркибӣ ва ҳам баҳисобгирии таҳлили амалиёти андозбандишаванда ва дигар амалиёти бо андозбандӣ алоқамандро мебарад. Баҳисобгирии муҳосибии амалиёти бонкӣ ҳар як намуди амалиёти дар бонк рӯхдодаро инъикос менамояд.

Тибқи моддаи 3 Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи фаъолияти бонкӣ” амалиётҳои бонкӣ инҳо мебошанд [1]:

- ҷалби амонат ва пасандозҳо;
 - додани қарзҳо (таъминшуда ва таъминнашуда), аз ҷумла қарзҳои истеъмоли, ипотекаӣ ва байнибонкӣ, факторинг, форфейтинг;
 - кушодан ва пешбурди суратҳисобҳои бонкӣ;
 - хариду фуруши олоти молиявӣ (қоғазҳои қиматнок), асъор;
 - хизматрасониҳои фосолави бонкӣ, клирингӣ, ҳисоббаробаркунӣ ва интиқоли марбут ба воситаҳои пулӣ, қоғазҳои қиматнок, супоришномаҳои пардохтӣ ва воситаҳои дигари пардохт (кортҳои пардохти бонкӣ, чекҳо, чекҳои сафарӣ, васиқаҳо);
 - миёнаравӣ дар бозори пулӣ;
 - амалиёти сейфӣ, нигоҳдорӣ ва идоракунии дороиҳо (пул, қоғазҳои қиматнок, металлҳои қиматбаҳо, ҷавохирот);
 - хизматрасонии амалиёти ба боварӣ асосёфта (идоракунии маблағҳои пулӣ, қоғазҳои қиматнок ба манфиати боварикунанда ва дар асоси супориши онҳо);
 - амалиёти кассавӣ: қабул намудан, аз нав ҳисоб кардан, иваз намудан, бастан ва нигоҳ доштани пулҳои қоғазӣ ва тангаҳо;
 - қабул намудани инкассатсия ва фиристодани пулҳои қоғазӣ, тангаҳо ва ашёи қиматбаҳо.
- Бонкҳо ва дигар ташкилотҳои қарзӣ ҳуқуқ доранд чунин амалҳоро низ ба ҷо оранд:
- додани замонат, ки иҷрои уҳдадорихои пулиро дар назди шахси сеюм пешбинӣ менамояд;
 - иҷораи молиявӣ (лизинг);

- амалиёт бо металҳо ва сангҳои қиматбаҳо;
- хизматрасонӣ ба сифати агенти молиявӣ;
- хизматрасонӣ ба сифати мушовир ё маслиҳатгари молиявӣ;
- хизматрасонии иттилоотии молиявӣ ва қарзӣ.

Машғул шудани ташкилоти қарзӣ ба фаъолияти истехсолӣ, савдо ва бевосита ба фаъолияти сугрота манъ аст.

Бонкҳои тичоратии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар низоми умумии андозбандӣ фаъолият менамоянд. *Низоми умумии андозбандӣ* – тартиби ҳисоб ва пардохт кардани андозҳо, ба истиснои низоми махсус ва имтиёзнок мебошад. Дар ин маврид андозсупоранда ҳама андозҳоро бо тартиби муқаррарӣ ба буҷет пардохт мекунад [3].

Дар байни андозҳои месупоридаи бонки тичоратӣ андоз аз ғоида бонуфузтарин мебошад.

Андоз аз ғоида (андоз аз ғоидаи шахси ҳуқуқӣ, андози ғоида) андози мустақим буда, дар низоми андози Ҷумҳурии Тоҷикистон яке аз андозҳои бонуфуз ба ҳисоб меравад.

Андозсупорандагони андоз аз ғоида корхонаҳои тичоратие мебошанд, ки бо низоми умумӣ андозбандӣ карда мешаванд. Андозсупорандагони бо низоми махсус андозбандишаванда супорандагони андоз аз ғоида нестанд.

Ғолиалҳо ва намоёндагҳои шахси ҳуқуқии резидентӣ ва воҳидҳои алоҳидаи онҳо наметавонанд супорандагони мустақили андоз аз ғоида бошанд.

Ҳар як субъекти хориҷии шахси воқеӣ набуда бо мақсадҳои андозбандии ғоида чун андозсупоранда-корхона ҳисобида мешавад, агар вай исбот накунад, ки тибқи талаботи моддаи 147 Кодекси андози Ҷумҳурии Тоҷикистон чун иштирокчи созишномаи соҳиби муштарақ баромад намекунад [2].

Дар мавриди созишномаи хаттӣ оид ба соҳиби муштраки амвол ё ҳамчоя бурдани фаъолияти соҳибкорӣ ва ё созишномаи дигари хаттӣ, ки на кам аз ду соҳибро бе таъсис додани шахси ҳуқуқӣ пешбинӣ менамояд, ин шахсон вобаста ба ҳиссаҳои иштироки худ андозбандӣ карда мешаванд.

Новобаста аз шакли ташкиливу ҳуқуқие, ки субъекти хориҷӣ дар давлати хориҷӣ ба қайд гирифта шудааст ва

новобаста аз далели дар давлати хориҷӣ чун шахси ҳуқуқӣ эътироф шудан ё нашудани он, фаъолият ё даромадҳои гирифтаи вай аз манбаъҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон чун фаъолият ё даромадҳои гирифтаи корхонаи хориҷӣ эътироф карда мешаванд. Ин муқаррарот нисбати шахси воқеии хориҷии дар доираи шартномаи шарикӣ оддӣ (шартномаи фаъолияти муштарак) фаъолиятбаранда ё даромадгиранда ба қор бурда намешавад.

Объекти андозбандии андоз аз ғоида барои бонк-резидент даромади умумии вай мебошад, ки ба маблағи тарҳкуниҳои муайяннамудаи Кодекси андози Ҷумҳурии Тоҷикистон қарб карда мешавад.

Даромади умумӣ – ҳама намуди даромадҳо, подошпулиҳо ва манфиатҳои бонк дар шакли пулӣ ва асли мебошад.

Бо мақсадҳои андозбандӣ афзуншавии нафъҳои иқтисодӣ дар паёмади воридшавии дороиҳо (маблағҳои пулӣ, амволи моддӣ ва ғайримоддӣ) аз иҷрои қорҳо, хизматрасониҳои бонкӣ ё пӯшонидани уҳдадорӣ (баҳисобгириҳои байниҳамдигарӣ), ки ба баландшавии арзиши софи дороиҳои андозсупоранда меоранд, инчунин даромадҳои дигари амалиётӣ андозсупоранда чун даромади умумӣ эътироф қарда мешаванд.

Меъёри андоз аз ғоида барои бонкҳои тичоратӣ 23% мебошад.

Бо мақсадҳои андозбандӣ чунин намудҳои воридшавиҳо чун даромади умумии андозсупоранда эътироф қарда намешаванд:

- маблағҳои бо шартномаи комиссия, қамонат ва дигар ҳаминсон шартномаҳо гирифтаи андозсупоранда, ки ба нафъи қомитент (принципал) бояд гузаронида шаванд, ба истиснои маблағҳои подош ва товони хароҷоти қомиссионер (принципал);

- қарав, агар бо шартнома ба қаравгир супоридани амволи ба қарав гузошташуда пешбинӣ шуда бошад, ба истиснои ҳолатҳои, ки амволи ба қарав гузошташуда ба молиқияти қаравгир гузаронида мешавад;

- гирифтани маблағи асосии қарз, вом, ки қарзгиранда ба андозсупоранда (қарздох) барқардонидааст;

- маблағе, ки бонки тичоратӣ аз паҳнкунии сахмияҳои баровардаи худ гирифтааст;

- арзиши амволи чун ҳаққи саҳм ва (ё) саҳм ба сармоияи ойнномавӣ (гузошташуда) гирифтаи бонки тичоратӣ.

Бонкҳо, ширкатҳои қарзӣ ва ташкилотҳои амонатии қарзии хурд барои тарҳ кардани 90%-и ҷудокуниҳо ба захираи пӯшонидани талафҳои имконии қарзҳо тибқи қоидаҳои бунёдгардии ин захира ва таснифи қарзҳо, ки бо Дастурамали Бонки миллии Тоҷикистон № 177 аз 27 июли соли 2011 “Дар бораи тартиби ташкил ва истифодаи захира ва фонди пӯшонидани талафоти имконпазир аз рӯи қарзҳо” муқаррар гардидааст, ба истиснои ҷудокуниҳо барои қарзҳои маъмулӣ, қарзҳои барои мақсадҳои лизинг ё бе таъминоти гарав пешкашгардида, қарзҳои ба манфиати ҷонибҳои вобаста ё шахсони сеюм бо уҳдадориҳои ҷонибҳои вобаста пешкашгардида, ҳақ доранд.

Ҷудокуниҳо барои қарзҳои зиёда аз 2 соли пас аз баанҷомрасии муҳлати бо шартномаи қарзӣ муқарраргардида дар захира буда ба даромади бонкҳо, ширкатҳои қарзӣ ва ташкилотҳои амонатии қарзии хурд зам карда мешаванд. Захираҳои ғунгардида барои қарзҳои безътимод (шубҳанок) набояд аз 10 фоизи даромади дар давраи ҳисоботӣ гирифтаи андозсупоранда зиёд бошанд.

Агар дар давраҳои оянда қарзҳои шубҳаноки пештар тарҳкардашуда баргардонида (чуброн) шаванд, ин маблағ дар давраи ҳисоботии ба замони баргардониданаш ростоянда чун даромади давраи андозбандӣ ҳисобида мешавад.

Агар захираҳое, ки нисбати онҳо пештар тарҳкунӣ ба ҷо оварда шуда буд, кам шаванд, маблағи чунин камшавӣ ба даромади андозсупоранда зам карда мешавад.

Тибқи муқаррароти банди 2 моддаи 169 Кодекси андози Ҷумҳурии Тоҷикистон хизматрасониҳои алоҳидаи молиявӣ бар ивази подош, ки номгӯӣи онҳоро Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон дар мувофиқа бо Бонки миллии Тоҷикистон ва Кумитаи андози назди Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон муайян менамояд, аз ҷумла ба иҷораи молиявӣ (лизинг) додани амволи моддии истехлокшаванда (бо шумори ҳавопаймоҳо), ба истиснои молу мулки ғайриманқул, автомашинаҳои сабукрав ва мебел, тахвили пули миллий, асъори хоричӣ (ба ғайр аз

мақсадҳои нумизматӣ) ва қоғазҳои қиматнок аз андозбандӣ бо андоз аз арзиши иловашуда озод мебошанд [2].

Адабиёт:

1. Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи ҷабди бонкӣ” аз 19 майи соли 2009, № 524. – www.mmkt.tj

2. Кодекси андози Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 17 сентябри соли 2012. - <http://mmkt.tj>.

3. Ойев Н.А., Шоймардонов С.Қ., Каримов Б.Х., Бухориев С.М. Баҳисобгирии андоз. Вазои таълимӣ. – Душанбе, ДСХ, 2016. – 316 с.

Мухтаво. Дар мақола хусусиятҳои андозбандии бонкҳои тичоратии Ҷумҳурии Тоҷикистон баррасӣ мешаванд. Низомии андозбандии Ҷумҳурии Тоҷикистон омӯхта шудааст. Масъалаҳои андозбандии бонкҳои тичоратӣ тибқи қонунгузори андози Ҷумҳурии Тоҷикистон таҳлил карда шудаанд.

Калидвожаҳо: андоз, низомии андозбандӣ, бонки тичоратӣ, андоз аз ғайри бонки тичоратӣ.

*Бобиев И.А. - н.и.и., дотсент
Донишгоҳи миллии Тоҷикистон
Бахронов Ш.Ю. - ассистент
Донишкадаи соҳибкорӣ ва хизмат*

Тартиби ҳисобузамкунии пардохти меҳнат

Баҳисобгирӣ ва дар ҳисоботи молиявӣ инъикоскунии пардохти меҳнати қарордод бо СБҲМ IAS 19 “Подошҳо ба қарордод” танзим карда мешавад.

Подошҳо ба қарордод – ҳама намудҳои музди мебошанд, ки қарордод ба қарордод бар ивази хизматҳои расонида (қарордод)-и онҳо пешниҳод менамояд. Бахши муҳимтарини подошҳо ба қарордод подошҳои кӯтоҳмуҳлат мебошанд, ки дар амалия баҳисобгирии муҳосибӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон чун музди меҳнат фаҳмида мешаванд [3, с. 457].

Подошҳои кӯтоҳмуҳлат ба қарордод чунин муқаррар карда мешавад:

- музди меҳнати ҷории кормандон ва хизматчиён, андози иҷтимоӣ, андоз аз даромади шахсони воқеӣ;

- пардохти рухсатиҳои кӯтоҳмуҳлати подошшаванда (рухсатии ҳамасолаи пардохтшаванда, рухсатии беморӣ, рухсатӣ барои нигоҳубини кӯдак);

- ҳаққи иштирок дар ғоидаи корхона ва мукофотҳо;

- подошҳо дар шакли ғайрипулӣ (хизматрасонии тиббӣ, таъмин бо манзил ва автомобил, молҳо ва хизматрасониҳои ройгон ё бо нархи имтиёзнок пешкашшаванда) барои кормандони феълӣ.

Музди меҳнати ҷории корманд – маҷмӯи пардохтҳои бо воҳиди пулӣ ё дар шакли асли ҳисобкардашудае мебошад, ки корфармо онҳоро ба корманди кироя барои корҳои амалан иҷрошуда, ҳамчунин барои он муддате, ки ба вақти корӣ дохил мешавад, бояд пардохт намояд.

Агар корманд дар корхона дар муддати давраи баҳисобгирӣ кор (хизмат) кунад, корхона мувофиқи принсипи ҳисобузамкунӣ бояд музди меҳнати ҷории кормандро ҳамчун ба андозҳо аз шахсони воқеӣ эътироф кунад:

- чун уҳдадорӣ (харочоти ҳисобузамшуда), пас аз тарҳи ҳамагуна маблағи алақай пардохтшуда (музди меҳнати пешпардохтшуда);

- чун харочот.

Музди меҳнати ҷории кормандон ба харочоти ҷории корхона гузаронида шуда, ба арзиши аслии маҳсулот (кор ва хизматрасониҳо) зам карда мешавад. Ҳар як корманд бояд музди меҳнати худро саривақт гирифта, барои маблағҳои ҳисобузамшуда асос дошта бошад.

Дар раванди баҳисобгирии музди меҳнати ҷорӣ се гурӯҳи уҳдадориҳо ба миён меоянд [3, с. 457]:

- уҳдадориҳо оид ба пардохти музди меҳнат ба кормандон;

- уҳдадориҳо оид ба андозҳо аз шахсони воқеӣ (андози иҷтимоӣ ва андоз аз даромади шахсони воқеӣ);

- уҳдадориҳо оид ба дигар боздошткунӣ аз музди меҳнат.

Мувофиқи талаботи Кодекси андозӣ Ҷумҳурии Тоҷикистон (моддаҳои 13, 95 ва 212) корхона бояд аз музди меҳнати кормандони худ андозҳои аз манбаи пардохт

нигоҳдошташаванда (андоз аз даромади шахсони воқеӣ ва андози иҷтимоӣ)-ро боздошт карда, ба бучет супорад [1].

Ҳама намуди пардохтҳо, манфиатҳо ва подошҳои дар шакли пулӣ ва ғайрипулӣ ба нафъи шахсони воқеӣ – кормандони корхона ҳисобузамшуда чун даромади дар шакли музди меҳнат гирифтаи шахсони воқеӣ баҳисоб мераванд. Даромади дар шакли музди меҳнат гирифтаи корманд манбаи андозбандии андоз аз даромади шахсони воқеӣ мебошад.

Ҳангоми ҳисобузамкунии андоз аз даромади шахсони воқеӣ ба андозаи як нишондиханда барои ҳисоб (дар соли 2018 – 50 сомонӣ) аз манбаи андозбандӣ (музди меҳнат) тарҳи шахсӣ карда мешавад. Агар корманд ҳамзамон дар якҷанд ҷойҳо кор кунад, тарҳи шахсӣ фақат дар ҷойи кори асосии вай татбиқ карда мешавад.

Инчунин ҳангоми ҳисобкунии даромади андозбандишавандаи шахси воқеӣ маблағи андози иҷтимоии аз музди меҳнати корманд ҳисобузамшаванда (1%-и музди меҳнат) аз манбаи андозбандии андоз аз даромади шахсони воқеӣ тарҳ карда мешавад.

Даромади андозбандишавандаи шахси воқеӣ-корманд дар ҷойи кори асосии вай ин тавр андозбандӣ карда мешавад:

- агар аз андозаи тарҳи шахсӣ кам бошад, андозбандӣ карда намешавад;

- зиёда аз андозаи тарҳи шахсӣ то 140 сомонӣ – 8%-и даромади андозбандишавандаи аз тарҳи шахсӣ зиёдбуда;

- зиёда аз 140 сомонӣ – маблағи андози бо меъёри 8% ҳисобшуда + 13%-и даромади андозбандишавандаи аз 140 сомонӣ зиёд.

Музди меҳнати шахси воқеӣ-ғайрирезидент бо меъёри 25% андозбандӣ карда мешавад.

Давраи андозбандӣ барои андоз аз даромади шахсони воқеӣ моҳи таквими мебошад.

Супорандагони андози иҷтимоӣ ҳам корфармо (корхонаҳо) ва ҳам кормандон мебошанд.

Манбаи андозбандишавандаи андози иҷтимоии корфармо ҳама маблағҳои музди меҳнат, подошҳо ва манфиатҳои дигаре

мебошад, ки вай дар давраи андозбандӣ ба шахсони воқеӣ-кормандон пардохт мекунад.

Манбаи андозбандии андози иҷтимоии шахсони воқеӣ ҳама даромадҳои дар шакли музди меҳнат ҳисобидашаванда мебошанд.

Меъёри андози иҷтимоӣ барои корфармо (суғуртакунандагон) 25% ва барои кормандон (суғурташавандагон) 1% мебошад.

Давраи андозбандии андози иҷтимоӣ моҳи тақвими мебошад. Маблағи андози иҷтимоӣ, ки бояд ба бучет гузаронида шавад, бо роҳи зарб кардани манбаи андозбандӣ ба меъёри андоз муайян карда мешавад.

Андоз аз даромади шахсони воқеӣ ва андози иҷтимоӣ то санаи 15-уми моҳи пас аз давраи андозбандӣ оянда ба бучет гузаронида мешаванд.

Эълумияи ягона дар бораи андоз аз даромади шахсони воқеӣ ва андози иҷтимоӣ то санаи 15-уми моҳи пас аз давраи андозбандӣ оянда пешниҳод карда мешавад.

Боздошт кардани дигар маблағҳо аз музди меҳнат фақат дар ҳолатҳои муқаррарнамудаи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон мумкин аст (асосан дар асоси ҳуҷҷатҳои иҷроияи судӣ).

Боздошт кардани маблағ аз музди меҳнати корманд барои ҷуброни қарзхояш ба корфармо бо супориши корфармо амалӣ карда мешавад. Корфармо ин маблағро дар асоси аризаи хаттии корманд аз музди меҳнати вай бо тартиби ҳисоби ғайринақдӣ боздошт мекунад.

Барои ҳама гуна музди меҳнат андозаи маблағҳои боздошташаванда набояд аз 20 фоизи музди меҳнати умумии корманд зиёд бошад. Дар ҳолатҳои истисноии пешбининамудаи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон то 50 фоизи музди меҳнати корманд боздошт карда мешавад.

Ҳангоми иҷрои қорҳои ислоҳкунӣ ва руёнидани алимент барои кӯдакони ноболиғ, ҷуброни зарари ба саломатӣ расонидашуда, ҷуброни зарар ба шахсоне, ки ба онҳо дар натиҷаи вафоти саробон зарар расонида шудааст ва ҷуброни

зарари дар натиҷаи ҷиноят расонидашуда то 70 фоизи музди меҳнати корманд боздошт карда мешавад [2].

Ба боздошт кардани маблағ аз ёрдампулиҳои яқвақта, ҷубронпулӣ ва дигар пардохтҳои, ки тибқи қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон рӯёнидани маблағ аз онҳо манъ аст, роҳ дода намешавад.

Аз корманд рӯёнидани музди меҳнате, ки корфармо ба вай барзиёд пардохт кардааст, аз ҷумла ҳангоми истифодаи нодурусти қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон, ба истисноии ҳолатҳои ҳисобу китоби нодуруст, мумкин нест.

Ба ҳисобгирии таркибии ҳисобикуниҳои оид ба музди меҳнат дар ҳисобҳои 22210 “Музди меҳнати пардохтшаванда”, 22220 “Андози нафақавии пардохтшаванда”, 22230 “Андоз аз даромади шахсони воқеии пардохтшаванда”, 22240 “Андози иҷтимоии пардохтшаванда” бурда мешавад.

Дар кредити ҳисоби 22210 “Музди меҳнати пардохтшаванда” маблағҳои ҳисобузамшудаи пардохти меҳнат, муқофотпулиҳо, пардохтҳои кафолатӣ, иҷтимоӣ ва ҷубронпулиҳо инъикос карда мешаванд. Бақияи кредити ҳисоби 22210 “Музди меҳнати пардохтшаванда” қарздорӣ қорхонаро ба кормандон оид ба музди меҳнати ҳисобузамшуда нишон медиҳад.

Амалиёти ҳисобузамкунӣ ва ба хароҷот соқиткунии музди меҳнат бо чунин гузаришиҳо инъикос карда мешаванд [3, с. 471]:

ба хароҷоти истеҳсолӣ:

Дт 10730 “Истеҳсолоти нотамо”

Кт 22210 “Музди меҳнати пардохтшаванда”

22220 “Андози нафақавии пардохтшаванда”

22230 “Андоз аз даромади шахсони воқеии пардохтшаванда”

22240 “Андози иҷтимоии пардохтшаванда”;

ба хароҷоти фурӯш:

Дт 55220 “Хароҷоти музди меҳнат”

Кт 22210 “Музди меҳнати пардохтшаванда”

22220 “Андози нафақавии пардохтшаванда”

22230 “Андоз аз даромади шахсони воқеии

пардохтшаванда”

22240 “Андози иҷтимоии пардохтшаванда”;

ба харочоти умумӣ ва маъмурий:

Дт 55310 “Харочоти музди меҳнат”

Кт 22210 “Музди меҳнати пардохтшаванда”

22220 “Андози нафақавии пардохтшаванда”

22230 “Андоз аз даромади шахсони воқеии пардохтшаванда”

22240 “Андози иҷтимоии пардохтшаванда”.

Ёрдampuлиҳо барои корношоямии муваққатӣ ва дигар пардохтҳои иҷтимоӣ бо чунин гузарониш инъикос карда мешаванд:

Дт 22240 “Андози иҷтимоии пардохтшаванда”

Кт 22210 “Музди меҳнати пардохтшаванда”.

Ҳисобузамкунии даромадҳои кормандон аз сахмияҳо ва гузоришҳо ба амволи корхона бо чунин гузарониш инъикос карда мешавад:

Дт 33210 “Ҷоидаи тақсимаҷудай соли ҳисоботӣ”

Кт 22210 “Музди меҳнати пардохтшаванда”.

Ҳисобузамкунии музди меҳнат ба кормандони дар бартарафкунии оқибатҳои офатҳои табиӣ иштироккарда бо чунин гузарониш инъикос карда мешавад:

Дт 66170 “Дигар харочотҳои ғайриамалиётӣ”

Кт 22210 “Музди меҳнати пардохтшаванда”.

Ба кормандон додани музди меҳнат бо чунин гузаронишҳо инъикос карда мешавад:

бо пули нақд:

Дт 22210 “Музди меҳнати пардохтшаванда”

Кт 10110 “Воситаҳои пулӣ бо асъори миллӣ”;

гузаронидан ба ҳисоби бонкӣ ё корти пластикӣ:

Дт 22210 “Музди меҳнати пардохтшаванда”

Кт 10210 “Ҳисобҳо бо асъори миллӣ”.

Аз музди меҳнат боздошт кардани қарздорӣ кормандон аз маблағҳои тахтиҳисобтӣ бо чунин гузарониш инъикос карда мешавад:

Дт 22210 “Музди меҳнати пардохтшаванда”

Кт 10521 “Қарздорӣ аз рӯи маблағҳои тахтиҳисоботӣ”.

Аз музди меҳнат боздошт кардани алиментҳо бо чунин гузарониш инъикос карда мешавад:

Дт 22210 “Музди меҳнати пардохтшаванда”

Кт 22270 “Дигар харочоти ҳисобкардашуда”.

Пардохти музди меҳнат дар шакли ғайрипулӣ (бо молҳо, маҳсулоти тайёр) бо чунини гузаронишҳо инъикос карда мешавад:

1) Дт 55010 “Арзиши аслии фурӯш”

Кт 10710 “Молҳо”, 10740 “Маҳсулоти тайёр”

2) Дт 22210 “Музди меҳнати пардохтшаванда”

Кт 44010 “Даромад аз фурӯш”

22320 “ААИ барои пардохт”.

Адабиёт:

1. Кодекси андози Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 17 сентябри соли 2012. – <http://mmk.tj>.

2. Кодекси меҳнати Ҷумҳурии Тоҷикистон, бо тағйироту иловаҳо то 22 июли соли 2013. - <http://mmk.tj>.

3. Каримов Б.Ҳ., Ойев Н.А., Бобиев И.А., Шоймардонов С.Қ. Баҳисобгирии муҳосибии молиявӣ. Китоби дарсӣ. – душанбе: Ирфон, 2016. – 550 с.

Мухтаво. Дар мақола масъалаҳои баҳисобгирии пардохти меҳнат дар шароитҳои стандартҳои байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ баррасӣ мешаванд. Тартиби ҳисобузамкунӣ ва пардохт намудани музди меҳнат нишон дода шаудааст. Гузаронишҳои муҳосибии дахлдор шарҳ дода шудаанд.

Калидвожаҳо: подошҳо ба кормандон, музди меҳнати чорӣ, боздошт кардан аз музди меҳнат.

Бурхонов С.Ш. - ассистент

Дониёров А.Р. - магистрант

Институт предпринимательства и сервиса

Нормативно-правовое регулирование организации государственного аудита в Республике Таджикистан

Деятельность органов государственного аудита в Республике Таджикистан осуществляется в соответствии с

установленными нормами права, основными источниками которого являются: Конституция Республики Таджикистан, международные правовые акты, признанные Республикой Таджикистан, законы Республики Таджикистан «О государственном финансовом контроле в Республике Таджикистан» (2 декабря 2002 года, № 66), «О государственных финансах Республики Таджикистан» (28 июня 2011 года, № 723), «О Счетной Палате Республики Таджикистан» (28 июня 2011 года, № 7493), «О казначействе» (18 июня 2008 года, № 396), «Об Агентстве по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией Республики Таджикистан» (20 марта 2008 года, № 374), «О финансовом управлении и внутреннем контроле в государственном секторе» (21 июля 2010 года, № 626), «О внутреннем аудите в государственном секторе» (21 июля 2010 года, № 631), Налоговый кодекс Республики Таджикистан (17 сентября 2012 года, № 901), Таможенный кодекс Республики Таджикистан (3 декабря 2004 года, № 62), законодательные акты органов местного самоуправления, подзаконные нормативные правовые акты (указы Президента Республики Таджикистан, постановления Правительства Республики Таджикистан и др.).

В ст. 61 Закона Республики Таджикистан «О государственных финансах предусмотрено, что государственный финансовый контроль и аудит осуществляют органы власти и государственного управления, местные органы государственной власти, уполномоченный государственный орган в области государственного финансового контроля, Министерство финансов Республики Таджикистан, местные финансовые органы, главные распорядители и распорядители бюджетных средств. Формы и порядок государственного финансового контроля и аудита, осуществляемых соответствующими органами, устанавливаются законодательством Республики Таджикистан [1].

В соответствии со ст. 4 Закона Республики Таджикистан «О государственном финансовом контроле в Республике Таджикистан» в целях государственного финансового контроля Президентом Республики Таджикистан создается орган

государственного финансового контроля, являющийся основным органом государственного финансового контроля в Республике Таджикистан и подотчетный Президенту Республики Таджикистан [2].

Высшим органом государственного финансового контроля в Республике Таджикистан является Счётная палата Республики Таджикистан, который проводит независимый внешний аудит по оценке исполнения государственного бюджета и готовит предложения по ее усовершенствованию.

Счётная палата проводит проверки с целью предоставления объективной информации Президенту Республики Таджикистан и Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан для оказания содействия в контроле использования Правительством Республики Таджикистан полученных и израсходованных средств государственного бюджета и надлежащего управления государственными ресурсами [3].

Важнейшим органом государственного финансового контроля в системе органов исполнительной власти является Министерство финансов Республики Таджикистан. Положением «О министерстве финансов РТ» определено, что Министерство финансов Республики Таджикистан осуществляет наряду с другими функциями функцию контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере, реализация которой предполагает разработку и утверждение: порядка организации контроля в финансово-бюджетной сфере; порядка осуществления контроля за исполнением государственного бюджета и реализации мер принуждения, применяемых к участникам бюджетного процесса за нарушение бюджетного законодательства; методологии противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, коррупции и финансирования терроризма.

Министерство финансов в соответствии с Постановления «О министерстве финансов РТ» осуществляет координацию и контроль деятельности находящихся в его ведении государственных органов финансового контроля: Налоговый комитет при Правительстве Республики Таджикистан, Государственной службы страхового надзора, Государственной

службы финансово-бюджетного надзора, а также осуществляет контроль за исполнением таможенной службой при Правительстве Республики Таджикистан правовых актов, касающихся вопросов исчисления и взимания таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств.

Уполномоченным государственным органом в области казначейства является Министерство финансов Республики Таджикистан и его местные органы казначейства в Горно-Бадахшанской автономной области, областях, городе Душанбе, городах и районах Республики Таджикистан, обеспечивающий организацию контроля над доходами, расходами и исполнением Государственного бюджета Республики Таджикистан.

Агентство по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией Республики Таджикистан являясь уполномоченным органом государственного финансового контроля и правоохранительным органом, осуществляет государственный финансовый контроль по эффективному использованию государственных средств и государственного имущества для обеспечения экономической безопасности государства путем предупреждения, профилактики, выявления, пресечения коррупционных правонарушений, раскрытия, дознания и предварительного следствия коррупционных преступлений, экономических преступлений коррупционного характера и преступлений, связанных с налогами, а также другие задачи, предусмотренные нормативными правовыми актами Республики Таджикистан.

Агентство в своей деятельности подчиняется и подотчетно Президенту Республики Таджикистан и представляет Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан отчет о результатах расследований и финансовых проверок.

Министерство финансов Республики Таджикистан, государственные комитеты и службы осуществляют свою деятельность во взаимодействии с другими государственными органами исполнительной власти, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями. В своей деятельности они руководствуются

Конституцией Республики Таджикистан конституционными законами, государственными законами, актами Президента Республики Таджикистан и Правительства Республики Таджикистан, международными договорами Республики Таджикистан, актами Министерства финансов Республики Таджикистан, соответствующими Положениями.

Государственный финансовый контроль осуществляют также главные распорядители и распорядители бюджетных средств.

Главные распорядители и распорядители бюджетных средств осуществляют финансовый контроль получателей бюджетных средств за их целевым использованием, своевременным возвратом, представлением ими отчетности об использовании бюджетных средств. Главные распорядители бюджетных средств проводят проверки подведомственных государственных унитарных предприятий и бюджетных учреждений. Непосредственное проведение контроля за использованием бюджетных средств унитарными предприятиями осуществляется органами государственного финансового контроля по инициативе главного распорядителя бюджетных средств.

В процессе государственного финансового контроля, в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Таджикистан осуществляется контрольно-ревизионная, аналитическая, информационная и иные виды деятельности, обеспечивается единая система государственного финансового контроля за финансово-хозяйственной деятельностью государственных хозяйствующих субъектов, формированием и исполнением государственного бюджета, использованием государственного имущества, что предусматривает:

- проведение комплексных ревизий и тематических проверок по исполнению республиканского и местных бюджетов, государственных фондов, в том числе на содержание органов государственной власти и управления Республики Таджикистан, по обслуживанию внутреннего и внешнего долга Республики Таджикистан, использованию внешней помощи,

получаемой Правительством Республики Таджикистан или под его гарантию, финансированию государственных организаций и учреждений, функционирующих за рубежом, а также по использованию и сохранности государственного имущества;

- организацию комплексных ревизий и тематических проверок финансово-хозяйственной деятельности государственных хозяйствующих субъектов;

- проведение тематических проверок по вопросам приёма, использования и хранения государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней, составляющих часть золотовалютных резервов государства;

- осуществление проверок обслуживания Национальным банком Таджикистана, государственными и коммерческими банками средств республиканского и местных бюджетов;

- проведение проверок обслуживания Национальным банком Таджикистана государственного долга Республики Таджикистан;

- подготовку и представление Президенту Республики Таджикистан ежеквартальной информации о результатах контрольной деятельности и принятых мерах по обеспечению контроля.

Деятельность по государственному финансовому контролю строится на основе двухгодичных планов комплексных ревизий и годовых планов тематических проверок, которые формируются исходя из необходимости обеспечения всестороннего системного контроля за использованием государственных средств и государственного имущества, с учетом всех направлений контрольной деятельности. Планирование осуществляется на основе технико-экономических норм, контрольных и ревизионных стандартов, методических указаний. План ревизий и тематических проверок утверждается Президентом Республики Таджикистан. Внеплановые контрольные мероприятия проводятся по указанию Президента Республики Таджикистан или при запросе правоохранительных органов по возбужденным уголовным делам на основании приказа руководства органа финансового контроля.

Тематическая проверка индивидуальных предпринимателей и негосударственных юридических лиц по получению, перечислению или использованию государственных средств, государственных фондов, кредитов, привлекаемых Правительством Республики Таджикистан или под его гарантию, осуществляется органами государственного финансового контроля в соответствии с требованиями Закона Республики Таджикистан «О проверках деятельности хозяйствующих субъектов в Республике Таджикистан» (28 июля 2006 года, № 194) только по этим средствам. Проверка деятельности государственных юридических лиц проводится в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О государственном финансовом контроле в Республике Таджикистан».

Органы государственного финансового контроля имеют право проводить ревизии и проверки, а также осуществлять проверки эффективности использования государственных средств и имущества во всех государственных органах, организациях, учреждениях и государственных предприятиях Республики Таджикистан. Контрольные полномочия осуществляются также в отношении органов местного самоуправления, физических и юридических лиц, независимо от видов и форм собственности, если они получают, перечисляют или используют средства из государственного бюджета, государственную собственность, либо управляют ею.

В процессе исполнения государственного бюджета осуществляется ревизия и анализ деятельности налоговых, казначейских, финансовых, банковских и других органов государственного управления по обеспечению ими полноты и своевременности сбора налоговых и неналоговых поступлений в бюджет, а также контроль фактического расходования бюджетных средств.

Литература:

1. Закон Республики Таджикистан “О государственном финансовом контроле” от 2 декабря 2002 года, № 66. - <http://mmk.tj>.

2. Закон Республики Таджикистан “О государственных финансах Республики Таджикистан” от 28 июня 2011 года, № 723. - <http://mmk.tj>.

3. Закон Республики Таджикистан “О Счетной палате Республики Таджикистан” от 28 июня 2011 года, № 749. - <http://mmk.tj>

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы регулирования государственного аудита. Изучаются основные моменты, законодательных и других нормативно-правовых актов республики Таджикистан по регулированию государственного аудита.

Ключевые слова: финансовый контроль, государственный аудит, комплексные ревизии.

*Дониёров А.Р. - магистрант
Рамазонов Б.Р. - магистрант
Институт предпринимательства и сервиса*

Особенности развития аудита в Республике Таджикистан

В условиях рынка в Республике Таджикистан возник новый вид финансового контроля – независимый или аудиторский контроль. Аудиторский контроль осуществляют аудиторские организации (фирмы) по договорам с предприятиями и предпринимателями, а также отдельные независимые аудиторы (от лат. auditor — слушатель, которому учитель поручил проверять уроки других учеников, проверяющий).

В соответствии со статьей 89 Налогового кодекса Республики Таджикистан налоговые органы имеют право требовать от налогоплательщика представление финансовой отчетности с приложением аудиторского отчета (заключения), в случае, если для такого лица законодательными актами Республики Таджикистан установлено обязательное проведение аудита [1].

Аудиторские заключения имеют право требовать от субъектов хозяйствования учреждения Национального банка Таджикистана при выдаче кредитов, использовании

государственного финансирования в их деятельности. Этим же правом пользуются коммерческие банки и другие государственные органы по вопросам их компетенции [3].

Аудиторская проверка проводится с использованием аудиторских стандартов (норм аудита), разработанных практикой в странах с развитой рыночной экономикой. Аудиторские стандарты - это основные принципы выполнения аудиторских процедур. Им нужно следовать независимо от условий, в которых проводится аудит.

В соответствии со статьей 51 Закона Республики Таджикистан «Об обществах с ограниченной ответственностью» в обществах, имеющих более пятнадцати участников, образование ревизионной комиссии (избрание ревизора) общества является обязательным. Функции ревизионной комиссии (ревизора) может осуществлять утвержденный общим собранием участников общества аудитор, не связанный имущественными интересами с лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа общества и членами коллегиального исполнительного органа общества, и участниками общества. Привлечение аудитора для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов общества обязательно в случаях, предусмотренных законами и иными правовыми актами Республики Таджикистан [3].

Аудит является сильным моральным стимулом для добросовестной работы служащих фирмы. Понимание того, что все записи и отчеты будут проанализированы незаинтересованными лицами, вынуждает служащих аккуратно и четко вести учет и составлять отчетность о хозяйственной деятельности предприятия и предпринимателя.

Проводят аудит преимущественно после окончания отчетного периода и отражения деятельности предприятия в бухгалтерском учете и отчетности. На практике такое четкое разграничение аудиторской и бухгалтерской работы не всегда возможно, особенно при частном аудите в небольших компаниях. Мелкие фирмы часто не утруждают себя заданиями ведения бухгалтерских книг и составлением отчетов, возлагают

это на аудиторов. Необходимо указать, что в таких ситуациях бухгалтерские отчеты не являются составляющей аудита. Скорее наоборот, для объективной оценки проверки этому аудитору не следует выполнять контрольные функции.

Содержание аудиторского контроля как одной из форм финансово-хозяйственного контроля состоит из экспертной оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия по данным бухгалтерского учета, финансовой отчетности, внутреннего аудита.

Распространено мнение, что аудит необходим только для больших предприятий со сложной структурой или компаний, в которых акционеры нуждаются в защите своих интересов. Однако очень часто проведение аудиторской проверки имеет преимущества даже в тех случаях, когда с точки зрения закона она не обязательна.

Известно, что собственник неохотно воспринимает контроль его финансово-хозяйственной деятельности, но в проведении аудита он заинтересован, поскольку это создает возможности для правильного распределения прибыли между государством и предприятием в форме налогов, подлежащих уплате в бюджет; обоснованное распределение прибыли по акциям и займам в форме дивидендов и других формах между членами коллектива предприятия, инвесторами и другими лицами; привлечение капитала нового партнера в деятельности предприятия и обеспечения его доли прибыли; изменения условий партнерства и отражения их в бухгалтерском учете (стоимость основных средств, переоценка их). Переоценка в данном случае прямо влияет на долю собственности каждого партнера, поэтому им целесообразно провести аудиторскую проверку бухгалтерских счетов после таких изменений. Кроме того, получение кредитов в условиях рыночных отношений основывается на заключении аудитора, который проверил бухгалтерские счета предприятия. Аудиторская проверка требуется при решении споров, рассматриваемых в арбитражных судах, между предприятиями, банками, налоговыми органами и другими субъектами права.

Следовательно, в современных условиях развития рыночных отношений функцией независимого аудиторского контроля является содействие формированию экономических связей между производственными предприятиями и торговлей, развитию маркетинга.

В мировой практике бизнеса аудиторский контроль основан на взаимной заинтересованности предприятий (фирм) со стороны собственников (акционеров), государства в лице налоговой службы, аудита в реализации своих услуг. В своей деятельности аудиторская организация (фирма) руководствуется законодательством и собственными хозяйственными отношениями. В условиях конкурентной борьбы в аудиторском бизнесе это экономически содействует качественному проведению контрольных проверок. В свою очередь, предприятие имеет возможность выбора квалифицированного, независимого от какого-либо ведомства контролера-ревизора (аудитора), а государство - обеспечения контроля достоверности финансовой отчетности и как результат - правильности налогообложения, не расходуя на это средства государственного бюджета.

Аудиторская форма контроля прежде всего распространяется на международные концерны, ассоциации, объединения, акционерные, арендные, совместные, а также другие предприятия, не входящие в подчинение министерств и ведомств, коммерческие банки, кооперативы и другие организации.

Следовательно, аудит финансово-хозяйственной деятельности в сфере производства, обращения и потребления общественно необходимого продукта в условиях рынка способствует удовлетворению спроса покупателей активным влиянием на увеличение выпуска конкурентоспособных товаров, росту прибыли предприятий и через систему налогов повышению отчислений в государственный бюджет.

Литература:

1. Налоговый кодекс Республики Таджикистан. – www.mmk.tj.

2. Закон Республики Таджикистан “Об аудиторской деятельности”. - <http://mmk.tj>

3. Закон Республики Таджикистан «Об обществах с ограниченной ответственностью» – www.mmk.tj.

Аннотация. В статье рассмотрены особенности организации аудиторской деятельности в Республике Таджикистан. Изучаются отдельные положения нормативно-правовых актов, регулирующих вопросы организации аудита.

Ключевые слова: аудиторский контроль, аудит, аудиторское заключение.

*Имомов С.Н. – магистрант
Таджикский государственный университет коммерции*

Роль международных стандартов аудита в обеспечении качества аудиторской деятельности

С развитием транснациональных корпораций, интеграции и превращением аудиторских фирм в крупные международные группы появилась необходимость унификации аудита в международном масштабе. Проблемы в области аудита практически одинаковы во всем мире, поэтому профессиональные организации какой-либо страны, решающие очередную проблему аудита, прежде всего изучают вариант ее решения в других организациях, разрабатывающих аудиторские стандарты.

Стандарты аудита — это единые базовые принципы, которым должны следовать аудиторы в процессе профессиональной аудиторской деятельности. Они устанавливают единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, оформлению и оценке качества аудита и сопутствующих ему услуг, а также к порядку подготовки аудиторов и оценке их квалификации. Стандарты необходимы для обучения аудиторов внутри фирм, а также могут использоваться для защиты аудитора на судебном процессе.

Различают четыре группы стандартов:

- международные аудиторские стандарты, разработанные Международным комитетом по аудиторской практике. Они фиксируют требования к проведению аудита в разных странах. Их требования обязательны при проведении аудита транснациональных компаний;

- национальные стандарты имеют развитые страны. Стандарты аудиторской деятельности являются обязательными для аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, а также для аудируемых лиц, за исключением положений, в отношении которых указано, что они имеют рекомендательный характер;

- внутренние правила (стандарты) аудиторской деятельности, действующие в профессиональных аудиторских объединениях, а также правила (стандарты) аудиторской деятельности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов. Одна из функций профессиональных объединений аудиторов состоит в организации аудита на основе единых принципов и подходов. С этой целью профессиональные аудиторские объединения могут устанавливать для своих членов внутренние правила (стандарты) аудиторской деятельности на основе национальных правил (стандартов) аудиторской деятельности. При этом требования внутренних правил (стандартов) аудиторской деятельности не могут быть ниже требований национальных правил (стандартов) аудиторской деятельности. Аудиторские организации, добровольно вступившие в объединение, обязаны соблюдать требования данных

- внутрифирменные стандарты. Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы, основываясь на национальных стандартах, разрабатывают свой фирменный подход к выполнению различных действий аудитора, закрепляемых в собственных правилах (стандартах) аудиторской деятельности, которые не могут противоречить национальным правилам (стандартам) аудиторской деятельности.

При этом требования правил (стандартов) аудиторской деятельности аудиторских организаций и индивидуальных

аудиторов не могут быть ниже требований национальных правил (стандартов) аудиторской деятельности и внутренних правил (стандартов) аудиторской деятельности профессионального аудиторского объединения, членами которого они являются. Если аудиторское заключение дается по международным стандартам, то внутрифирменные стандарты не должны противоречить международным стандартам.

Стандарты аудита регулируют профессиональную деятельность аудиторов и широко признаны во всем мире, поскольку позволяют достичь наибольшей объективности в выражении аудиторского мнения по поводу соответствия финансовой отчетности общепринятым принципам ведения бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности, а также устанавливают единые качественные критерии сравнения результатов аудиторской деятельности. Единообразие аудиторской деятельности является необходимым ее условием ввиду многообразия методик, применяемых в аудиторской практике, и сложности их сопоставления.

Аудиторские стандарты формулируют единые базовые требования, определяющие нормативы по качеству и надежности аудита и обеспечивающие определенный уровень гарантии результатов аудиторской проверки при соблюдении этих требований. Они устанавливают единые требования к процедуре аудирования, аудиторскому заключению и самому аудитору. С изменением экономической ситуации аудиторские стандарты подлежат периодическому пересмотру в целях максимального удовлетворения потребностей пользователей финансовой отчетности.

На базе аудиторских стандартов формируются программы для подготовки аудиторов, а также требования для проведения экзаменов на право заниматься аудиторской деятельностью. Аудиторские стандарты являются основанием для доказательства в суде качества проведения аудита и определения меры ответственности аудиторов.

Стандарты устанавливают общий подход к проведению аудита, масштаб аудиторской проверки, виды отчетов аудиторов, методологию аудита, а также базовые принципы,

которым должны следовать все представители этой профессии независимо от условий, в которых проводится аудит. Аудитор, допускающий в своей практике отступления от стандарта, должен быть готов объяснить причину этого.

Стандарты играют важную роль в аудите и аудиторской деятельности, поскольку они:

- ✓ обеспечивают высокое качество аудиторской проверки;
- ✓ содействуют внедрению в аудиторскую практику новых научных достижений;
- ✓ помогают пользователям понимать процесс аудиторской проверки;
- ✓ создают общественный имидж профессии;
- ✓ устраняют контроль со стороны государства;
- ✓ помогают аудитору вести переговоры с клиентом;
- ✓ обеспечивают связь отдельных элементов аудиторского процесса.

Стандарты аудита регулируют профессиональную деятельность аудиторов и широко признаны во всем мире, поскольку позволяют достичь наибольшей объективности в выражении аудиторского мнения по поводу соответствия финансовой отчетности общепринятым принципам ведения бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности, а также устанавливают единые качественные критерии сравнения результатов аудиторской деятельности. Единообразие аудиторской деятельности является необходимым ее условием ввиду многообразия методик, применяемых в аудиторской практике, и сложности их сопоставления.

Аудиторские стандарты формулируют единые базовые требования, определяющие нормативы по качеству и надежности аудита и обеспечивающие определенный уровень гарантии результатов аудиторской проверки при соблюдении этих требований. Они устанавливают единые требования к процедуре аудирования, аудиторскому заключению и самому аудитору. С изменением экономической ситуации аудиторские стандарты подлежат периодическому пересмотру в целях максимального удовлетворения потребностей пользователей финансовой отчетности.

На базе аудиторских стандартов формируются программы для подготовки аудиторов, а также требования для проведения экзаменов на право заниматься аудиторской деятельностью. Аудиторские стандарты являются основанием для доказательства в суде качества проведения аудита и определения меры ответственности аудиторов.

Литература:

1. Закон Республики Таджикистан «Об аудиторской деятельности» № 993 от 23.07.2013 года.

2. Грачева М.Е. Международные стандарты аудита (МСА): учеб. пособие. – М.: РИОР, 2008.

3. Панкова С.В., Панкова Н.И. Реформирование системы стандартов аудиторской деятельности и их сближение с МСА // Аудиторские ведомости. -2008.

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы регулирования аудиторской деятельности с помощью международных стандартов аудита. Определена роль международных стандартов аудита в обеспечении качества аудиторской деятельности.

Ключевые слова: унификация аудита, стандарты аудита, профессиональная деятельность аудиторов.

*Каримиён Мадинаи Баходур - ассистент
Институт предпринимательства и сервиса*

Учет сомнительной дебиторской задолженности

В настоящее время проблема непогашения дебиторской задолженности особо остро встает перед хозяйствующими субъектами. Это во многом обуславливается мировым финансовым кризисом, который оказал ощутимое влияние на финансово-экономическую ситуацию в Республике Таджикистан, интегрированную в мировую финансово-экономическую систему.

Независимо от того насколько совершенна и эффективна система контроля платежеспособности, у предприятия всегда найдутся покупатели, которые не могут платить предъявленные

им счета за поставленные товары и услуги. Допустим, покупатель скрылся, оказавшись мошенником, или обанкротился – вряд ли с него можно будет что-нибудь получить. Когда существует уверенность в невозврате долга, то дебиторская задолженность называется безнадежным. Предположим, покупатель испытывает финансовые трудности или находится в процессе ликвидации – в этом случае его платежеспособность под вопросом. Когда погашение задолженности в конечном итоге возможно, но существуют некоторые сомнения в надежности должника, долг называется сомнительным. Дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, также считается безнадежной.

Следует отметить, что в нормативно-правовых актах Республики Таджикистан понятия сомнительный долг (сомнительная задолженность) и безнадежный долг (безнадежная задолженность) рассматриваются как тождественные понятия.

Так, согласно пункту 72 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Республике Таджикистан в бухгалтерском учете сомнительным долгом признается дебиторская задолженность предприятия, которая не погашена в течение срока исковой давности или в другие сроки, установленными условиями договора и которая не обеспечена соответствующими гарантиями [3].

Определение безнадежных (сомнительных) долгов в целях налогового учета содержится в части 32 статьи 17 Налогового кодекса Республики Таджикистан. Так, в соответствии с данной нормой, безнадежным (сомнительным) долгом считаются суммы, причитающиеся налогоплательщику, но которую налогоплательщик не в состоянии полностью получить из-за неплатежеспособности или ликвидации должника, или когда реальность ее получения от должника или третьего лица маловероятна. В любом случае безнадежным (сомнительным) долгом считается долг, в счет погашения которого не осуществлен ни один платеж в течение трех лет с момента, когда такой платеж должен был быть осуществлен (т.е. в течение срока исковой давности) [2].

Напомним, сроком исковой давности, согласно статьи 220 Гражданского кодекса Республики Таджикистан считается период времени, в течение которого может быть удовлетворено исковое требование, возникшее из нарушений права лица или охраняемого законом интереса. В пределах этого срока лицо может обратиться в суд с требованием о защите своего гражданского права и интереса. Сроки исковой давности и порядок их исчисления предусматриваются законодательством и не могут быть изменены соглашением сторон [1].

В соответствии со статьей 221 Гражданского кодекса Республики Таджикистан общий срок исковой давности установлен в три года. Для отдельных видов требований законом могут устанавливаться специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком. Также и пункт 32 статьи 17 Налогового кодекса Республики Таджикистан гласит, что долг считается безнадежным (сомнительным), если в счет его погашения не осуществлен ни один платеж в течение трех лет с момента наступления срока его платежа.

Срок исковой давности начинает исчисляться по окончании срока исполнения обязательств, если он определен, или с момента, когда у кредитора возникает право предъявить требование об исполнении обязательства. Как правило, таким моментом является день, следующий за последним днем выполнения обязательства, то есть день, с которого начинается нарушение гражданского права и интереса лица (кредитора). Если должнику предоставляется льготный срок для исполнения такого требования, исчисление исковой давности начинается по окончании указанного срока.

Отметим, что, если последний день такого срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день [1]. Например, договором купли-продажи установлено, что покупатель обязан произвести оплату счета за поставленный им товар в течение 5 рабочих дней, следующих за днем поступления товара на его склад. Товар поступил на склад покупателя 7 декабря 2017 года. Если счет не будет оплачен до 14 декабря 2017 года

включительно, то начиная с 15 декабря 2017 года, идет отсчет срока исковой давности.

В соответствии со статьей 227 Гражданского кодекса Республики Таджикистан течение срока исковой давности прерывается предъявлением иска в установленном порядке, а также совершением обязанным лицом действий, свидетельствующих о признании долга или иных обязанностей. Например, в случае полного или частичного признания претензии, частичного погашения долга, при уплате процентов по основному долгу и т. д. После перерыва течение срока исковой давности начинается заново; время, истекшее до перерыва, не засчитывается в новый срок.

К долгам, нереальным для взыскания относится, например, задолженность ликвидированного предприятия. Безнадежным должником можно считать предприятие, признанного банкротом и находящегося в процессе ликвидации, если уже достоверно известно, что с него не удастся взыскать долги. Нереальной для взыскания признается и задолженность, которую не удалось взять у должника судебному приставу.

Законодательство Республики Таджикистан разрешает предприятиям продавцам (поставщикам) для покрытия возможных убытков за счет прибыли до налогообложения создавать резерв на сомнительные долги. Наличие такого резерва позволяет предприятию застраховать себя от возможных потерь.

В соответствии с пунктом 72 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Республике Таджикистан предприятия могут создавать резервы на сомнительные долги по расчетам с другими предприятиями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты предприятия. Такие резервы создаются на основе проведенной инвентаризации дебиторской задолженности предприятия. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Если до конца

отчетного года, следующего за годом создания резерва, этот резерв в какой-либо степени не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам предприятия.

Необходимо принять во внимание, что резервы по сомнительным долгам включаются в налоговые расходы, следовательно, предприятиям выгодно воспользоваться таким правом и сформировать резерв по сомнительным долгам для целей налогового учета.

Статья 115 Налогового кодекса Республики Таджикистан предоставляет право налогоплательщикам при исчислении налога с прибыли юридических лиц произвести вычеты в отношении безнадежных (сомнительных) долгов, связанных с поставкой товаров, выполнением работ и осуществлением услуг, если связанный с ними доход ранее был включен в валовой доход, полученный от предпринимательской деятельности. Однако, накопленные резервы в отношении безнадежных (сомнительных) долгов не могут превышать 10 процентов от дохода, полученного предприятием за отчетный период.

На основании статьи 167 Налогового кодекса Республики Таджикистан суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные продавцом покупателю и уплаченные продавцом в бюджет при реализации товаров, подлежат корректировке в случае вычета безнадежных долгов. Корректировка налогооблагаемой операции производится на основании дополнительного счета-фактуры по налогу на добавленную стоимость или других документов, подтверждающих факт списания безнадежных долгов.

Если в учетной политике предприятия предусмотрено создание резерва на сомнительные долги для списания безнадежной дебиторской задолженности, то для обобщения информации об оценке такого резерва используется контрактивный счет 10430 “Резервы по сомнительным долгам”. Созданный резерв и его увеличение отражаются по кредиту данного

счета. Списание зарезервированных сумм отражается по дебету данного счета.

Создание резервов по безнадежным долгам и отражение их в бухгалтерском балансе позволяют пользователям финансовой отчетности видеть реальное состояние дебиторской задолженности. Так как резервы уменьшают текущую дебиторскую задолженность, то оставшаяся сумма является отражением потенциально возможных к получению денежных средств в будущем.

При образовании резерва по сомнительным долгам предприятие может выбирать в учетной политике один из следующих методов:

- метод создания оценочного резерва по сомнительным долгам, который состоит в том, что подобная задолженность прогнозируется;

- метод прямого списания, при котором расходы (убытки) признаются непосредственно после истечения сроков исковой давности, то есть когда задолженность признается безнадежной.

Предприятие должно определить вероятность сомнительности долга в конце отчетного периода, в котором возникла дебиторская задолженность, на основе проведенной инвентаризации дебиторской задолженности. Если сомнительная дебиторская задолженность вероятна и может быть оценена, необходимо признать ее в бухгалтерском учете и для ее покрытия создать резерв (метод оценочного резерва).

По методу оценочного резерва убытки по сомнительным долгам сопоставляются с величиной дебиторской задолженности (счетов к получению) на отчетную дату. Руководствуясь правилом соответствия, необходимо прогнозировать сумму убытков по сомнительным счетам и относить их на расходы того отчетного периода, в котором были проданы товары [4, с. 200].

Если сомнительная дебиторская задолженность вероятна и может быть подсчитана, в конце отчетного периода требуется произвести корректирующую проводку.

Пример. На 31 декабря 2017 года сумма дебиторской задолженности ООО «Абубакр» составила 500000 сомони. В

этот день руководство общества проверило счета к получению для определения той части, которая будет оплачена. Счета примерно на сумму 20000 сомони из 500000 сомони дебиторской задолженности были оценены как сомнительные. Таким образом, в ООО «Абубакр» сумма расходов по сомнительным долгам за отчетный год составила 20000 сомони. 31 декабря этого года будет сделана следующая корректирующая проводка:

Дт	55250 “Расходы по безнадежным долгам”	20000
Кт	10430 “Резервы по сомнительным долгам”	20000

Счет 10430 “Резервы по сомнительным долгам” является контрактивным счетом к счету 10410 «Счета к получению». Чистая дебиторская задолженность (за вычетом резерва на сомнительные долги) является предполагаемой чистой стоимостью счетов к получению. Этот резерв уменьшает сумму дебиторской задолженности до суммы, которая, как ожидается, будет получена в форме денежных средств. Таким образом, при расчете чистой суммы краткосрочной торговой дебиторской задолженности и отражении ее в бухгалтерском балансе остаток счета 10430 «Резервы по сомнительным долгам» исключается из итоговой суммы счета 10410 «Счета к получению». В отчете о прибылях и убытках итог счета 55250 “Расходы по безнадежным долгам” отражается как текущие расходы.

Если сомнительная дебиторская задолженность не ожидается, тогда не требуется никаких корректировок дохода или счетов к получению, а дебиторская задолженность в период, когда она будет признана как безнадежной, списывается на расходы (метод прямого списания). При этом делается проводка:

Дебет	55250 “Расходы по безнадежным долгам”
Кредит	10410 “Счета к получению”.

Метод прямого списания, несмотря на свою простоту, приводит к нарушению принципа соответствия доходов и расходов. Безнадежную задолженность относят к убыткам в том отчетном периоде, в котором она была обнаружена, а не в том, в котором была произведена реализация соответствующего товара. Об этом гласит и положение пункта 2 статьи 115 Налогового кодекса

Республики Таджикистан, допускающего при расчете налога на прибыль вычет в отношении безнадежного (сомнительного) долга произвести в момент его списания в бухгалтерском учете. Из-за того, что отсутствует счет 10430 “Резервы по сомнительным долгам” дебиторская задолженность отражается в балансе по брутто-стоимости, а не по реализационной. Поэтому данный метод может применяться только в случаях, когда списывается несущественная сумма безнадежной задолженности.

Литература:

1. Гражданский кодекс Республики Таджикистан. Часть 1. - <http://mmk.tj>.

2. Налоговый кодекс Республики Таджикистан от 17 сентября 2012 года. - <http://mmk.tj>.

3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Республике Таджикистан. Приказ Министерства финансов Республики Таджикистан от 8 февраля 2003 года, № 9. - <http://minfin.tj>.

4. Грей С., Нидлз Б. Финансовый учет: глобальный подход. – М.: Волтерс Клувер, Русский, 2006. - 594 с.

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы учета сомнительной дебиторской задолженности и создание резерва по сомнительным долгам. Исследуются положения нормативных актов, регулирующих учет сомнительной дебиторской задолженности.

Ключевые слова: сомнительная дебиторская задолженность, безнадежная задолженность, резерв на сомнительные долги, метод оценочного резерва, метод прямого списания.

*Каримйён Мумтози Баходур - магистрант
Таджикский государственный университет коммерции*

Предпосылки развития аутсорсинга бухгалтерского учета в Республике Таджикистан

Понятие аутсорсинг прочно вошло в мировую практику ведения бизнеса. Оно заимствовано с английского слова

«outsourcing» и означает использование внешнего ресурса. Фактически аутсорсинг – это передача компанией на обслуживание заранее определенных вспомогательных функций (бизнес-процессов) другой компании, специализирующейся в данной области и обладающей соответствующими знаниями, опытом и техническими ресурсами. При реализации такой схемы аутсорсер выступает в роли исполнителя (подрядчика), а организация, передающая бизнес-процесс, - в роли заказчика.

Особенность аутсорсинга заключается в том, что на обслуживание в аутсорсинговую компанию передаются, как правило, функции по профессиональной поддержке бесперебойной работоспособности бизнес-систем и инфраструктуры на основе длительного контракта. Этим аутсорсинг отличается от сервисных услуг, которые имеют разовый характер.

Таким образом, аутсорсинг – это форма хозяйственных взаимоотношений между заказчиком и исполнителем, согласно которым заказчик сосредотачивается на основных видах деятельности, перекладывает менее значимые, но функционально-необходимые бизнес-процессы и ответственность за их осуществление специализированному аутсорсеру (исполнителю) на контрактной долгосрочной основе с целью снижения издержек, уменьшения времени выполнения процессов, повышения качества и достижения конкурентных преимуществ [5].

Смысл аутсорсинга сводится к тому, чтобы сосредоточить все ресурсы на том виде деятельности, который является основным для компании, а остальные поддерживающие или сопутствующие функции передать специалисту.

Аутсорсинг охватывает многие сферы современного бизнеса, среди которых можно выделить бухгалтерский учет, маркетинговые услуги, логистику, кадровый учет, информационные технологии.

Одновременное управление всеми бизнес-процессами предприятия осуществляется на основе аутсорсинга бухгалтерского учета (бухгалтерский аутсорсинг). Бухгалтерский аутсорсинг - это передача ведения

бухгалтерского учета предприятия сторонним специалистам с целью оптимизации бизнес-процессов. Бухгалтерский аутсорсинг позволяет сконцентрироваться на собственном бизнесе, снизить финансовые риски, минимизировать управленческие и финансовые затраты.

Переход на аутсорсинг бухгалтерского учета, касаясь всех аспектов управления организацией, выступает стратегическим решением [6]. В этом заключается главное отличие аутсорсинга бухгалтерского учета от бухгалтерских услуг, носящих моментальный характер.

Принятие стратегического решения по введению аутсорсинга бухгалтерского учета должно исходить из множества управленческих принципов, главным из которых является принцип системности, предполагающий взаимодействие элементов внутри системы (компании), а также их взаимосвязи с другими системами из внешнего окружения. Иными словами, принцип системности обеспечивает возможность рассматривать предприятие и внешнюю среду как единое целое. Отсюда, аутсорсинг бухгалтерского учета направлен на стратегическое управление финансами, что позволяет точнее спрогнозировать возможности предприятия в будущем.

Понятие «аутсорсинг» в национальном законодательстве отсутствует. Анализ финансового законодательства Республики Таджикистан показал, что близкое к аутсорсингу понятие в нем освещено достаточно широко. Так, пункт 2 статьи 9 Закона Республики Таджикистан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» устанавливает, что руководители организаций обязаны в зависимости от объема учетной работы передать на договорной основе ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности централизованной бухгалтерии, бухгалтерской организации или профессиональному бухгалтеру. Из данного положения вытекает, что законодательно разрешено предприятиям вести бухгалтерию с привлечением аутсорсинга [3].

Таким образом, аутсорсинг бухгалтерского учета позволяет предприятиям различных форм собственности поручить ведение

бухгалтерского учета бухгалтеру, занимающемуся частной практикой, либо сторонней организации и направить основные ресурсы на достижение главной цели компании.

К функциям бухгалтерии предприятия, передаваемым на аутсорсинг, относятся: управленческая (обеспечение сохранности имущества, информационной безопасности); операционная (управление финансовым процессом); контрольная (контроль расхода и дохода средств); информационная (обеспечение необходимой информацией); регистрирующая (регулирование финансовой деятельности).

Безусловно, аутсорсинг бухгалтерского учета обладает рядом преимуществ, как:

- экономия на штате сотрудников, их оплате труда, содержании специально оборудованных рабочих мест;
- финансовая ответственность на компании-аутсорсера;
- высокий уровень профессионализма и улучшение качества получаемых услуг (высококвалифицированные работники со знанием современных бухгалтерских и правовых программ);
- оперативное реагирование и минимальное время выполнения поставленных задач;
- независимость, объективность и прозрачность деятельности компании-аутсорсера.

Помимо этого, направление ресурсов на основные виды деятельности позволяет постоянные затраты в персонал, аренду и организацию рабочих мест перевести в переменные затраты на потребляемые услуги, что создает условия для усиления контроля за рациональным использованием потребляемых ресурсов.

В соответствии со статьей 453 Гражданского кодекса Республики Таджикистан, которая предоставляет свободу заключения договора, стороны могут заключать договор, как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами. Стороны могут заключить договор, в котором содержатся элементы различных договоров (смешанный договор). В большинстве случаев оформление отношений между организациями, относительно передачи функций на аутсорсинг осуществляется на основе договора

возмездного оказания услуг и регламентируется статьей 455 Гражданского кодекса Республики Таджикистан [1].

Стоимость услуг по ведению бухгалтерского учета компанией-аутсорсером зависит от видов деятельности, объема первичных документов, хозяйственных операций предприятия-заказчика. В соответствии со статьей 456 Гражданского кодекса Республики Таджикистан исполнение договора оплачивается по цене, установленной соглашением сторон. В предусмотренных законом случаях могут применяться цены (тарифы), устанавливаемые или регулируемые уполномоченными на то государственными органами.

Аутсорсинговые компании предлагают своим клиентам различные тарифы, ориентированные на индивидуальные потребности заказчика. Средняя стоимость таких услуг равна заработной плате главного бухгалтера средней квалификации. Однако ведение бухгалтерского учета у предприятия-заказчика будет осуществляться высококвалифицированным специалистом, что снизит для заказчика риск искажения отчетности, а как следствие - и риск неверного исчисления налоговых платежей.

В соответствии со статьей 458 Гражданского кодекса Республики Таджикистан договор аутсорсинга может иметь публичный характер. Публичным договором признается договор, заключенный коммерческой организацией и устанавливающий ее обязанности по продаже товаров, выполнении работ или оказанию услуг, которые такая организация по характеру своей деятельности должна осуществлять в отношении каждого, кто к ней обратится. Отказ коммерческой организации от заключения публичного договора при наличии возможности предоставить потребителю соответствующие товары, услуги, выполнить для него соответствующие работы не допускается [1].

Следует отметить, что отсутствие специального правового регулирования института аутсорсинга подразумевает необходимость детальной проработки договора со всех точек зрения, включая гражданско-правовую, административную и налоговую. В противном случае предприятие рискует

столкнуться с рядом негативных последствий, которые могут оказать влияние на его жизненно важные функции.

Типовой договор аутсорсинга, как правило, содержит следующие разделы: предмет договора, права и обязанности аутсорсера, права и обязанности заказчика, порядок исполнения и срок действия договора, порядок оплаты, ответственность сторон, порядок рассмотрения споров и иные условия, а также юридические адреса и реквизиты сторон.

Грамотно составленный договор поможет оградить от штрафных санкций в случае ошибки аутсорсером. В рамках договора об аутсорсинге компания-аутсорсер принимает на себя финансовые риски за предъявленные налоговыми органами штрафы по результатам проверок, а также за качество и своевременность выполненных работ по ведению бухгалтерского и налогового учета. Кроме того, предприятию-заказчику не потребуется оснащать рабочее место и предоставлять программное обеспечение для бухгалтерской службы.

Расходы по оплате услуг компании-аутсорсеру предприятие-заказчик учитывает в составе расходов организации (пункт 1 статья 111 Налогового кодекса Республики Таджикистан), услуги должны быть обоснованы и подтверждены документами, оформленными в соответствии с требованиями статьи 12 Закона Республики Таджикистан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» [2].

В соответствии с пунктом 43 статьи 17 Налогового кодекса Республики Таджикистан услуги понимаются как любая деятельность за вознаграждение, включая финансовые услуги. Сейчас на рынке финансовых услуг особое место занимают бухгалтерские услуги и бухгалтерское сопровождение бизнес-процессов. Под бухгалтерским сопровождением понимают оказание услуг по ведению налогового и бухгалтерского учета компаниям, находящимся как на обычной системе налогообложения, так и на упрощенной.

Бухгалтерское сопровождение включает в себя широкий спектр услуг, прямо или косвенно связанных с ведением учета и составлением отчетности у заказчика. Так, в соответствии с

законом Республики Таджикистан «Об аудиторской деятельности», аудиторские организации наряду со своей основной деятельностью (аудитом) имеют право оказывать услуги, сопутствующие аудиту, в состав которых входят и бухгалтерские услуги. Перечень сопутствующих услуг установлен статьей 6 данного закона. Это организация, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление финансовой отчетности, бухгалтерское консультирование; предоставление услуги внутреннего аудитора; налоговое консультирование, организация, восстановление и ведение налогового учета, составление налоговых взаиморасчетов и деклараций; анализ финансовой отчетности; обучение ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности, налогообложению, аудиту и анализу финансово-хозяйственной деятельности и финансового планирования; автоматизация бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий и другие [3].

Кроме того, существуют бухгалтерские услуги, оказывая которые клиенту, фирма может выполнять и аудит у данного клиента (например, постановка бухгалтерского учета, анализ финансовой деятельности, компьютеризация бухгалтерского учета и др.). Но существуют также и бухгалтерские услуги, оказывая которые заказчику, аудиторская фирма не имеет право проводить аудит у данного заказчика (например, ведение бухгалтерского учета, составление налоговых деклараций с бухгалтерской отчетностью).

В случае применения упрощенной системы налогообложения в состав бухгалтерских услуг входит формирование книги доходов и расходов. Также подразумевается оказание попутных бухгалтерских услуг, таких как подготовка кассы для проверки по требованию банка, бухгалтерские услуги в области трудового законодательства и т.д.

Предприниматель или организация заключают с бухгалтерской компанией договор об оказании бухгалтерских услуг, в котором оговаривается конкретный перечень услуг и порядок их оказания.

Реализацией услуги признается документально подтвержденный факт признания заказчиком ее оказания. Отражение в бухгалтерском учете выручки от реализации осуществляется на основании акта сдачи-приемки услуг, в котором указывается перечень услуг, оказанных заказчику. Вместе с актом заказчику выдается счет-фактура. В общем виде передача результата работ от исполнителя заказчику в бухгалтерском учете отражается соответствующими учетными записями.

Доходы и расходы, возникающие в связи с оказанием аутсорсинговой организацией услуг, подлежат отражению в составе финансовой отчетности в отчете о прибылях и убытках с разбивкой по видам доходов и расходов.

Перечисляя все преимущества применения услуг аутсорсинговой организации, необходимо отметить и недостатки аутсорсинга бухгалтерских услуг. Это:

- низкая мотивация сотрудников компании-аутсорсера, которые не заинтересованы в процветании предприятия-заказчика, так как их заработная плата не зависит от деятельности обслуживаемого предприятия;

- потеря конфиденциальных сведений, поскольку многие функции предприятия-заказчика передаются сторонней компании и существует риск утечки конфиденциальной информации через сотрудников, занимающихся оказанием услуг;

- низкая оперативность реагирования на возникающие проблемы, отсутствие быстрых результатов;

- экономические потери при обращении к недобросовестным компаниям-аутсорсерам и др.

Не следует ожидать, что аутсорсинг бухгалтерского учета избавит от всех проблем. Необходимо иметь стратегию развития предприятия, которая поможет, оптимизируя затраты, выстроить четкий план следования к намеченной цели, учитывая сложившуюся экономическую обстановку.

Литература:

1. Гражданский кодекс Республики Таджикистан. Част 1. От 30 июня 1999 года, № 803. – www.mmk.tj.

2. Налоговый кодекс Республики Таджикистан от 17 сентября 2012 года, № 901. – www.mmk.tj.

3. Закон Республики Таджикистан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 25 марта 2011 года, № 702. – www.mmk.tj.

4. Закон Республики Таджикистан «Об аудиторской деятельности» от 22 июля 2013 года, № 993. – www.mmk.tj.

5. Быстрова Е. С. Аутсорсинг бухгалтерских услуг и его роль в стратегическом управлении // Молодой ученый. — 2014. — №4.2. — С. 16-19

6. Насакина, Л.А. Основы информационного обеспечения стратегического управления предприятием сферы услуг // VII международная научно-практическая конференция «Наука – промышленности и сервису», Тольятти, 2012. – с. 197-203

Аннотация. В статье рассмотрены основные понятия аутсорсинга и особенности его применения в сфере бухгалтерского учета, изучаются преимущества и недостатки передачи бухгалтерских услуг на аутсорсинг, рассмотрены вопросы отражения доходов и расходов при использовании аутсорсинга.

Ключевые слова: аутсорсинг, аутсорсер, аутсорсинг бухгалтерского учета, договор аутсорсинга, бухгалтерское сопровождение.

*Каримов Б.Х. - к.э.н., доцент
Институт предпринимательства и сервиса*

Списание и восстановление сомнительной дебиторской задолженности

Висящая на балансе сумма дебиторской задолженности участвует в расчете чистой прибыли предприятия и приводит к увеличению этого показателя. Баланс должен отражать реальную картину финансового состояния предприятия. Если в расчет будет приниматься безнадежный долг, то чистая прибыль может оказаться безосновательно завышенной. А это напрямую затрагивает интересы собственников и других

заинтересованных пользователей финансовой отчетности. Поэтому предприятие должно списывать с баланса суммы сомнительной дебиторской задолженности.

Налоговые последствия списания задолженности положительны для налогоплательщика. Убыток от списания безнадежной дебиторской задолженности признается не только в бухгалтерском, но и в налоговом учете (статьи 115 и 167 Налогового кодекса Республики Таджикистан).

При списании дебиторской задолженности предприятие должно доказать безнадежность списанной задолженности соответствующими документами. Истечение срока исковой давности можно подтвердить:

- документами на отгрузку продукции (товаров, работ, услуг) покупателю, не оплатившему полученные ценности;
- платежными документами, подтверждающими дату оплаты аванса поставщику, который впоследствии не выполнил договорных обязательств по поставке;
- актами сверки задолженности и т. д.

Напоминаем, что течение срока исковой давности прерывается при совершении должником любых действий, свидетельствующих о признании долга. Об этом гласит статья 227 Гражданского кодекса Республики Таджикистан. Письменные ответы и заявления дебитора, признание им выставленной претензии, подписание акта сверки задолженности, частичная, пусть даже мизерная оплата долга - все это служит точкой отсчета нового срока исковой давности [1].

Кроме того, срок исковой давности прерывается, если кредитор обращается с иском в суд. После судебного решения о необходимости возврата должником суммы долга начинается течение нового срока исковой давности. Но если поданный кредитором иск оставлен судом без рассмотрения, срок исковой давности не считается прерванным. На это указывает статья 228 Гражданского кодекса республики Таджикистан.

При списании дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности еще не истек, также требуется

документальное подтверждение, что долг стал нереальным для взыскания. Доказательством могут служить:

- определение арбитражного суда о завершении конкурсного производства и ликвидации должника;

- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей о том, что предприятие-должник ликвидировано;

- решение суда или уведомление ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего) о том, что требования кредитора не будут удовлетворены из-за недостаточности имущества ликвидируемого предприятия;

- акт судебного исполнителя о невозможности взыскания долга с организации-должника и т. д.

Без наличия подтверждающих документов, обосновывающих безнадёжность дебиторской задолженности, предприятие не вправе приступать к списанию долга.

После списания задолженности предприятие должно хранить подтверждающие документы. Пунктом 1 статьи 20 Закона Республики Таджикистан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 25 марта 2011 года, № 702 установлено, что организации обязаны хранить первичные документы по бухгалтерскому учету, финансовую отчетность и регистры бухгалтерского учета в бумажных и электронных носителях в сроки, установленные законодательством Республики Таджикистан [3]. Статьи 47 (часть 8) и 66 (часть 1) Налогового кодекса Республики Таджикистан устанавливают этот срок как 5 лет [2].

Обращаем внимание, что срок хранения документов, на основании которых списывалась безнадёжная дебиторская задолженность, исчисляется не с даты их составления, а с момента списания долга. Это объясняется тем, что налогоплательщики в течение пяти лет должны хранить акт инвентаризации задолженности, письменное обоснование и приказ руководителя о списании безнадёжного долга. Естественно, вместе с этими документами следует сохранять и первичные документы, подтверждающие возникновение списанной задолженности. Если при налоговой проверке

предприятие не сможет документально подтвердить возникновение дебиторской задолженности, то убыток в виде списанной дебиторской задолженности налоговыми органами не признается.

Прежде чем списывать безнадежную задолженность, предприятие должно выполнить ряд подготовительных процедур. Как следует из пункта 79 Положения по ведению бухгалтерского учета, нереальные для взыскания долги списываются не общей суммой, а отдельно по «каждому обязательству». При этом списание должно производиться отдельно в разрезе каждого покупателя и каждого договора (каждой сделки) с ним [4].

Поэтому организация сначала должна провести инвентаризацию имеющейся дебиторской задолженности и выявить долги, подлежащие списанию.

Перед проведением инвентаризации бухгалтерия составляет справку о состоянии дебиторской задолженности на дату проведения инвентаризации. Справка является приложением к акту инвентаризации расчетов с покупателями и прочими дебиторами. В ней указываются подробные сведения о каждом дебиторе (его наименование, адрес, телефон), сумма задолженности, когда и почему она возникла, а также перечисляются документы, подтверждающие задолженность. Прежде всего это платежные и отгрузочные документы. Справка о состоянии дебиторской задолженности служит своеобразным путеводителем для инвентаризационной комиссии при проверке состояния расчетов с покупателями и заказчиками.

Результаты инвентаризации дебиторской задолженности фиксируются в акте. При составлении акта указывается, какая сумма задолженности подтверждена дебиторами, какая - не подтверждена, а также выделяется задолженность с истекшим сроком исковой давности. В акте желательно указать задолженности, по которой срок исковой давности еще не истек, но которая тем не менее признается нереальной для взыскания. Иначе сумму безнадежных, хотя и не просроченных долгов придется указать в графе, предназначенной для дебиторской

задолженности с истекшим сроком исковой давности. Необходимо выделить суммы всех безнадежных долгов отдельной строкой в акте инвентаризации.

На основании акта инвентаризации и подтверждающих документов составляется письменное обоснование для предстоящего списания дебиторской задолженности. После этого руководитель организации издает приказ о списании безнадежного долга. Приказ составляется в произвольной форме. Лишь после этого бухгалтер может приступить непосредственно к списанию задолженности с баланса предприятия.

Порядок списания безнадежной дебиторской задолженности зависит от того, создавало ли предприятие резерв сомнительных долгов. Если резерв не был создан, сумма дебиторской задолженности относится на счет финансовых результатов в качестве внереализационных расходов.

Пример. По итогам инвентаризации, проведенной 31 декабря 2017 года в ООО «Зебуннисо» было выявлено, что в бухгалтерском балансе предприятия дебиторская задолженность покупателя с истекшим сроком исковой давности – 25960 сомони (в том числе НДС – 3960 сомони). Резерв по данной задолженности не создавался.

Необходимо отметить, что процедура списания дебиторской задолженности может сопровождаться восстановлением НДС. Так как ООО «Абубакр» использует общий режим налогообложения, то при отгрузке продукции покупателю начислялся НДС, т.е. операция, породившая просроченную дебиторскую задолженность, была уже обложена налогом. Поэтому при списании безнадежной дебиторской задолженности покупателя необходимо сумму оплаченного НДС принять к зачету (в силу норм статьи 167 Налогового кодекса Республики Таджикистан). Тогда при списании дебиторской задолженности составляется проводка:

Дт	66170 “Прочие неоперационные расходы”	22000
	22320 “НДС к оплате”	3960
Кт	10410 “Счета к получению”	25960

Теперь посмотрим, как проводится списание безнадежной дебиторской задолженности у предприятия, которое создавало резерв сомнительных долгов. Прежде всего бухгалтер должен проверить, резервировались ли в предыдущие годы суммы именно под эту дебиторскую задолженность. Если резерв под данную задолженность не создавался, ее следует списывать в порядке, описанном выше. Суммы долгов, под которые раньше создавался резерв, относятся на счет учета этого резерва. То есть списание задолженности происходит путем использования резерва сомнительных долгов. Операция по списанию суммы безнадежной дебиторской задолженности за счет резерва сомнительных долгов оформляется проводкой:

Дт 10430 “Резервы по сомнительным долгам”

Кт 10410 “Счета к получению”

Следует отметить, что при списании безнадежной дебиторской задолженности за счет резерва сомнительных долгов восстановление к зачету уплаченного НДС не требуется, так как резерв создается с учетом НДС.

Если резерв сомнительных долгов был создан не на всю сумму сомнительной задолженности, а только на ее часть, то при списании безнадежного долга суммы этого резерва не хватит для покрытия всей задолженности. Непокрытый остаток долга включается в состав внереализационных расходов.

Пример. 31 декабря 2016 года ООО «Анушервон» провело инвентаризацию счетов к оплате и создало резерв сомнительных долгов на сумму 12000 сомони в отношении дебиторской задолженности покупателя ООО «Нотавон». 20 января 2018 года данный долг был признан нереальным для взыскания в связи с банкротством ООО «Нотавон». Сумма безнадежной задолженности составила 20000 сомони (в том числе НДС – 3051 сомони).

В бухгалтерии ООО «Анушервон» 31 декабря 2016 года для создания резерва сомнительных долгов была сделана проводка:

Дт 55250 “Расходы по безнадежным долгам” 12000

Кт 10430 “Резервы по сомнительным долгам” 12000

20 января 2018 года в бухгалтерии ООО «Анушервон» для списания части безнадежной задолженности за счет резерва сомнительных долгов составляется проводка:

Дт	10430 “Резервы по сомнительным долгам”	12000
Кт	10410 “Счета к получению”	12000

Оставшаяся часть дебиторской задолженности, не покрытая суммой резерва по сомнительным долгам, списывается на внереализационные расходы:

Дт	66170 “Прочие неоперационные расходы”	6780
	22320 “НДС к оплате”	1220
Кт	10410 “Счета к получению”	8000

Обратная ситуация складывается, когда резерв создан на полную сумму долга, а нереальной для взыскания признается лишь часть дебиторской задолженности. К примеру, судом может быть удовлетворена только часть иска, предъявленного предприятием. Если предприятие-должник признано банкротом, суд при недостаточности имущества ликвидируемого предприятия удовлетворяет лишь часть требований кредиторов. В этом случае сумма дебиторской задолженности распределяется предприятием-кредитором на две части: сумму долга, которая по решению суда подлежит возмещению, и сумму долга, нереальную для взыскания. Списывается на финансовые результаты или погашается за счет резерва сомнительных долгов не вся сумма дебиторской задолженности, а только безнадежная часть долга.

При возмещении части дебиторской задолженности по решению суда делается проводка:

Дт	10210 “Счета в национальной валюте”	
Кт	10410 “Счета к получению”	

Сумма дебиторской задолженности, списываемая на внереализационные расходы, отражается проводкой:

Дт	66170 “Прочие неоперационные расходы”	
	22320 “НДС к оплате”	
Кт	10410 “Счета к получению”	

Если дебиторская задолженность погашена за счет резерва сомнительных долгов, то составляется проводка:

Дт	10430 “Резервы по сомнительным долгам”	
----	--	--

Кт 10410 “Счета к получению”

При частичном погашении дебиторской задолженности за счет резерва сомнительных долгов необходимо следить, чтобы в учете не «зависла» оставшаяся сумма зарезервированных средств. Неиспользованную часть резерва нужно включить в состав операционных доходов. Это надо сделать в конце года, следующего за годом создания резерва, как следует из пункта 72 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Республике Таджикистан [4].

Пример. 2 марта 2016 года ООО «Абубакр» поставило ООО «Шамшод» продукцию на сумму 32000 сомони (в том числе НДС – 4881 сомони). Поставленную продукцию покупатель не оплатил. 31 декабря 2016 года в бухгалтерии ООО «Абубакр» был создан резерв сомнительных долгов на полную сумму задолженности ООО «Шамшод».

4 сентября 2017 года ООО «Шамшод» было признано банкротом. Кредиторское требование ООО «Абубакр» судом было удовлетворено частично – на сумму 20000 сомони и сумма долга поступила на расчетный счет ООО «Абубакр» 2 октября 2017 года.

В ООО «Абубакр» 2 марта 2016 года отражена сумма выручки за реализованную продукцию:

Дт 10410 “Счета к получению”	32000
Кт 44010 “Доходы от реализации”	27119
22320 «НДС к оплате»	4881

Создание резерва сомнительных долгов 31 декабря 2016 года отражается проводкой:

Дт 55250 “Расходы по безнадежным долгам”	32000
Кт 10430 “Резервы по сомнительным долгам”	32000

4 сентября 2017 года для списания части безнадежной дебиторской задолженности за счет резерва составляется проводка:

Дт 10430 “Резервы по сомнительным долгам”	12000
Кт 10410 “Счета к получению”	12000

2 октября 2017 года поступление суммы долга, присужденная к возмещению решением суда, оформляется проводкой:

Дт	10210 “Счета в национальной валюте”	20000
Кт	10410 “Счета к получению”	20000

31 декабря 2017 неиспользованная часть резерва сомнительных долгов включена в состав операционных доходов

Дт	10430 “Резервы по сомнительным долгам”	20000
Кт	66070 “Прочие неоперационные доходы”	20000

Иногда покупатель, счет которого был списан как сомнительный, по происшествии некоторого времени может полностью или частично выплатить сумму задолженности. В этом случае следует сделать две проводки: одну - аннулирующую ранее осуществленное списание долга, которое теперь ошибочно, и другую - отражающую погашение задолженности [5, с. 205].

Пример. 1 августа 2018 года ООО «Нотавон», обанкротившийся 20 января 2018 года, известило ООО «Марям» о том, что оно в состоянии оплатить 3000 сомони из суммы своего долга и перечислило на расчетный счет ООО «Марям» 2000 сомони.

Эта операция 1 августа 2018 года отражается следующими проводками:

1) Дт	10410 “Счета к получению”	3000
Кт	10430 “Резервы по сомнительным долгам”	3000
2) Дт	10210 “Счета в национальной валюте”	2000
Кт	10410 “Счета к получению”	2000

Часть задолженности ООО «Нотавон», которую можно теперь получить, должна быть восстановлена на его счете, а также отражена по кредиту счета 10430 “Резервы по сомнительным долгам” по двум причинам. Во-первых, списание 20 января 2018 года задолженности целиком в размере 8200 сомони было ошибочным, поскольку только сумма в 5200 сомони была сомнительной. Во-вторых, вспомогательный счет дебиторской задолженности для ООО «Нотавон» должен отражать способность ООО «Нотавон», несмотря на банкротство, частично оплатить свой долг. Документирование этого действия дает четкую картину его кредитной истории для принятия решений о предоставлении ему кредита в будущем.

Литература:

1. Гражданский кодекс Республики Таджикистан. Часть 1. - <http://mmk.tj>.

2. Налоговый кодекс Республики Таджикистан от 17 сентября 2012 года. - <http://mmk.tj>.

3. Закон Республики Таджикистан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» - - <http://mmk.tj>.

4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Республике Таджикистан. Приказ Министерство финансов Республики Таджикистан от 8 февраля 2003 года, № 9. - <http://minfin.tj>.

5. Грей С., Нидлз Б. Финансовый учет: глобальный подход. – М.: Волтерс Клувер, Русский, 2006. - 594 с.

Аннотация. В статье рассматриваются проблему бухгалтерского учета списания и восстановления сомнительной дебиторской задолженности. Приводятся конкретные практические примеры и соответствующие бухгалтерские проводки по списанию и восстановлению сомнительной дебиторской задолженности.

Ключевые слова: срок исковой давности, инвентаризация дебиторской задолженности, резерв сомнительных долгов, списание сомнительной задолженности, восстановление задолженности.

Каримов Н.С. - ассистент

Каримов С.Р. - магистрант

Институт предпринимательства и сервиса

Особенности анализа отчетности, сформированной в соответствии с МСФО

С приобретением государственной независимости Республика Таджикистан вступила в мировое сообщество. Коммерческим предприятиям страны для успешного делового развития необходимо были зарубежные инвестиции. Такое развитие сопровождается возрастанием роли международной деловой интеграции, и как правило, предъявляет определенные требования к единообразию и понятности применяемых

принципов формирования и алгоритмов исчисления прибыли, налогооблагаемой базы, условий инвестирования, капитализации заработанных средств и т.п.

Многие зарубежные инвесторы, имеющие намерения инвестировать свой капитал в экономику Республики Таджикистан полагали, что бухгалтерский учет в нашей стране не отвечает международным нормам, бухгалтерская отчетность компаний не отражает их реального финансового положения и вообще не прозрачна, и не надежна.

Учитывая мнения потенциальных инвесторов в таджикскую экономику, международные валютно-кредитные организации рекомендовали стране перейти на международные нормы бухгалтерского учета и внедрять международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) при составлении финансовой отчетности предприятий. Таким образом, в стране началась реформа системы бухгалтерского учета.

Менеджеры и управляющий персонал коммерческих предприятий для обоснования своих управленческих решений используют данные финансового анализа, проведенной на основе информации финансовой отчетности.

Систематизируем точки зрения наиболее авторитетных зарубежных исследователей в области анализа МСФО-отчетности организации [1] и кратко остановимся на содержании и порядке проведения последнего, выделив в нем два последовательных и взаимосвязанных этапа:

- интерпретация финансовой отчетности;
- расчетный анализ финансовой отчетности.

Интерпретация финансовой отчетности способствует пониманию реального экономического положения предприятия, делая информацию, содержащуюся в его финансовой отчетности, действительно ценной и полезной для принятия решений. В ходе интерпретации финансовой отчетности предприятия выявляется влияние на нее таких существенных факторов, как отраслевые особенности хозяйственной деятельности предприятия, бизнес-стратегия и учетная политика, методы и способы управления финансовой отчетностью, качество раскрытия информации в ней, а также

характер взаимоотношений между предприятиями, составляющими корпоративную группу.

Анализ влияния отраслевых особенностей хозяйственной деятельности предприятия (отраслевой анализ) связан со сравнением результатов деятельности компании с определенным эталоном, чтобы определить, является ли бизнес фактически ликвидным, приносит ли он достаточный доход и стоит ли в него инвестировать. Помимо того, что отраслевой анализ позволяет изучить влияние стратегии фирмы и факторов деловой среды на содержание финансовой отчетности, он также предоставляет финансовым аналитикам и прочим пользователям финансовой отчетности обширную сравнительную базу, позволяет разработать своего рода эталонные показатели деятельности организации, с которыми можно сопоставлять текущие результаты деятельности, финансовое состояние и инвестиционный потенциал реальных компаний [2].

Анализ бизнес-стратегии предприятия предполагает изучение отдельных его составляющих, а также структуры цепочки создания стоимости (научных исследований и разработок, проектирования продукции, организации услуг или процессов, производства, маркетинга, сбыта и организации обслуживания клиента), поскольку от этой структуры зависит способность предприятия развиваться далее или поддерживать производство на достигнутом уровне на базе стратегии ценового лидерства либо дифференциации.

Цель анализа учетной политики, часто называемой в иностранных литературных источниках учетной стратегией, состоит в том, чтобы получить представление о ней, что позволит облегчить внешнему пользователю финансовой отчетности понимание фактически достигнутых результатов хозяйственной деятельности предприятия и позволит ему составить более надежное мнение о них.

В специальной литературе по вопросам разработки учетной политики выделяют два вида технологий управления финансовой отчетностью предприятия: управление отчетом о прибылях и убытках (также называемое управлением прибылью) и управление структурой бухгалтерского баланса.

Кроме того, существует две модели управления прибылью. Во-первых, можно влиять на финансовые результаты за какой-либо год в определенном направлении (снижения или повышения), во-вторых, управление прибылью может принимать форму выравнивания доходов. Цель выравнивания доходов – уменьшение степени изменчивости показателей учетной прибыли. Следует также отметить, что эффект от использования методов управления прибылью позволяет опосредованно влиять на определенные статьи бухгалтерского баланса. Однако, несмотря на то, что необходимость управления показателями финансовой отчетности может быть вызвана различными факторами, в условиях действия различных факторов может применяться одна и та же учетная политика [1].

Выделяют также три категории способов или методов, используемых в ходе управления финансовой отчетностью, а именно:

1. Выбор учетных методов (например, выбор способа начисления амортизации, выбор метода оценки запасов, а также выбор в отношении отнесения или не отнесения определенных расходов на собственный капитал);

2. Выбор бухгалтерских оценок (например, изменение суммы поправок на безнадежные долги, включение части затрат, возникающих в связи с неполным использованием производственных мощностей, в затраты на производство, вместо того чтобы относить их на счет прибылей и убытков, использование резервов с целью выравнивания, а также одностороннего повышения или понижения финансового результата);

3. Принятие реальных операционных, инвестиционных и финансовых решений (например, отсрочка учета хозяйственных операций, выбор конкретного вида операции из нескольких альтернативных вариантов).

Качество раскрытия информации – одна из важнейших характеристик, по которой сравнивают различные предприятия, включающая в себя ряд аспектов: описание учетных методов и бухгалтерских оценок, объяснение значительных изменений в учете и уровень раскрытия информации. В ходе анализа

качества раскрытия информации в финансовой отчетности предприятия о его хозяйственной деятельности изучается, в какой степени раскрытие данной информации соответствует общепринятым принципам бухгалтерского учета и МСФО [3].

В ходе анализа влияния на финансовую отчетность характера взаимоотношений между предприятиями, составляющими корпоративную группу, изучаются реальность этих взаимоотношений и порядок их отражения в консолидированной финансовой отчетности корпоративной группы, поскольку иногда бухгалтерский учет ведется в порядке, не соответствующем характеру взаимоотношений между компаниями группы. При выполнении анализа необходимо также определить, все ли связанные компании вошли в консолидированную отчетность корпоративной группы и были ли использованы соответствующие методы учета (консолидации, долевого участия или учета по фактическим затратам) в зависимости от характера связи.

Завершение интерпретации финансовой отчетности предприятия позволяет перейти ко второму этапу ее анализа.

В составе расчетного анализа финансовой отчетности предприятия можно выделить две составляющие:

- выявление потенциальных факторов, затрудняющих процесс сопоставления сведений финансовой отчетности;
- проведение расчетов и оценка полученных результатов.

В качестве потенциальных факторов, затрудняющих сопоставление сведений финансовой отчетности, рассматриваются изменение временных границ финансового года, разные отчетные даты, изменения в структуре компании, изменение метода бухгалтерского учета и изменения в бухгалтерских оценках, изменение применяемой системы принципов бухгалтерского учета и различия в представлении информации.

В ходе своего развития компании объединяются с другими компаниями, приобретают другие компании или их доли, проводят реструктуризацию, в результате которой подразделения выделяются в новые, юридически обособленные предприятия. Рост компании, наблюдаемый в тот момент, когда

она участвует в слиянии или расширяется за счет приобретений, обычно не является результатом ее естественного развития, а скорее связан с новыми приобретениями. Подобные изменения в структуре компании сильно осложняют проведение анализа тренда. Иногда может возникнуть впечатление, что после реструктуризации положение компании улучшилось, но в действительности это может быть не так, просто отдельные виды деятельности были выделены в обособленные фирмы.

С течением времени компания может менять не только методы учета или бухгалтерские оценки, но также может перейти с одной системы бухгалтерского учета или стандартов на другую систему учета. Такое единовременное изменение может сильно отразиться на финансовых результатах и показателях бухгалтерского баланса и не только затрудняет процедуру сопоставления данных по компании на более длинном временном отрезке, но и делает результаты сравнения показателей по компаниям менее очевидными.

Проведение расчетов по данным финансовой отчетности и оценка полученных результатов включают следующие процедуры: анализ тенденции развития (тренда); процентный анализ; сегментный анализ; анализ на основе финансовых коэффициентов; анализ движения денежных средств.

В ходе анализа тренда, или тенденции развития, мы изучаем, как изменяются показатели финансовой отчетности с течением времени. Такой анализ рекомендуется проводить на основе данных за пять лет, хотя теоретически можно рассматривать и более длительные периоды, например, десять лет. Однако с увеличением рассматриваемого временного отрезка увеличивается и количество элементов, затрудняющих сравнение.

Если в ходе анализа тренда текущие результаты деятельности предприятия сравниваются с ее же показателями за прошлые периоды, то при процентном анализе сравнительную базу образуют показатели других организаций, как правило из этой же отрасли. Процентный анализ на основе отчета о прибылях и убытках имеет смысл только в том случае, когда отдельные статьи этого отчета являются сопоставимыми.

Литература:

1. Жулина Е.Г., Иванова Н.А. Анализ финансовой отчетности. Учебное пособие. – М.: Дашков и К°, 2012. – 272 с.
2. Кирынова З.В. Анализ финансовой отчетности. Учебник. – М.: Юрайт, 2011. – 426 с.
3. Вахрушина М.А. Международные стандарты финансовой отчетности. Учебник. 4-е изд. – М.: Рид Групп, 2011. – 656 с.

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы составления финансовой отчетности на основе МСФО. Особенно уделяется внимание особенностям такой финансовой отчетности. Анализируются факторы, зарождающие трудности при составлении финансовой отчетности по МСФО.

Ключевые слова: финансовая отчетность, МСФО, интерпретация финансовой отчетности, качество раскрытия информации.

*Қаюмова Ф.А., н.и.и. - дотсент
Донишкадаи соҳибкорӣ ва хизмат*

Банақшагирӣ ва назорати масрафҳо дар баҳисобгирии идорақунӣ

Бо устуворшавии муносибатҳои бозорӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон корхонаҳои тичоратиро зарур аст, ки дар фаъолияти идорақунии худ восита ва усулҳои нави пешбурди баҳисобгирии идорақуниро ба роҳ монанд. Яке аз чунин воситаҳо, ки дар амалияи байналмилалӣ пешбурди баҳисобгирии идорақунӣ ба таври васеъ паҳн шудааст, ин банақшагирии фаъолият мебошад.

Банақшагирӣ дар корхона ин раванди муайянқунӣ ва муқаррарқунии меъёри нишондиҳандаҳои фаъолияти молиявӣ-хоҷагидорӣ ва самаранокии натиҷаҳои ин фаъолият мебошад. Раванди банақшагирӣ бо раванди назорат алоқаи ногустастанӣ дорад [1].

Банақшагирӣ дар қатори назорат яке аз вазифаҳои асосии идорақунӣ буда, раванди муайянқунии амалҳои дар оянда иҷрошаванда мебошад. Агар корхонаи муосир дорои сохтори ташкилие бошад, ки дар он ҳадамот ва дигар қисматҳо бо

дарачаи муайяни мустақилият чудо гардида бошанд, пас чунин корхона ҳатман ба банақшагирӣ ва назорат эҳтиёҷ дорад.

Асоси банақшагирӣ ва назорат таҳлили ахбори молиявӣ ва ғайримолиявии давраҳои пешин мебошад. Ахбори молиявии барои банақшагирӣ лозимӣ дар низоми баҳисобгирии муҳосибӣ гун гардида ва коркард мешавад.

Дар баҳисобгирии идоракунии банақшагирии кӯтоҳмуҳлат (ҷорӣ) – ба муҳлати то як сол ва банақшагирии ояндабинӣ (дарозмуҳлат) – ба муҳлатҳои зиёда аз 3 сол фарқ карда мешаванд. Банақшагирии кӯтоҳмуҳлат ин худ тартибдиҳии нақша барои соли ҷорӣ ва банақшагирии дарозмуҳлат – банақшагирии стратегӣ мебошад. *Банақшагирии ояндабинӣ* - раванди мураттаб ва мунтазам буда, ҳадафаш идора кардани амалиётҳои оянда ба хоҳири ноил шудан ба мақсади гузошташуда дар давраи зиёда аз як солро дарбаргиранда мебошад. Банақшагирии кӯтоҳмуҳлат бояд ҳам шароитҳои ҷорӣ хоҷагидорӣ, ҳам вазъи сарватҳои моддӣ, меҳнатӣ ва молиявӣро, ки корхона дар айни замон ихтиёрдорӣ мекунад, баҳисоб гирад. Дар навбати худ, онҳо аз сифати банақшагирии дарозмуҳлати стратегӣ дар корхона муайян мегарданд.

Пеш аз банақшагирии фаъолияти корхона раванди тартибдиҳии сметаҳо – бучанигорӣ ба ҷо оварда мешавад [2].

Смета (ё буча) – ҳуҷҷати молиявӣ мебошад, ки то иҷроиши амалҳои пешбинишуда асосан барои як сол тартиб дода мешавад. Ба гуфти дигар, смета – ояндабинии кӯтоҳмуҳлати амалиётҳои молиявӣ буда, талаботи корхонаро бо сарватҳои пулӣ барои давраи оянда ва пайдарпайии амалҳоро оид ба ҳисобкунии нишондиҳандаҳо муайян мекунад.

Бучанигорӣ – низоми идоракунии сарватҳои корхона мебошад, ки бо низоми нақшаҳои ҷузъӣ (бучаҳо), ки ҳар кадоме маҷмӯи нишондиҳандаҳои молиявии фаъолияти қисмат ё самти фаъолияти мушаххаси корхонаро ифода мекунад, асос ёфтааст.

Бучанигорӣ дар баҳисобгирии идоракунии чун раванди банақшагирии молиявӣ фаҳмида мешавад. *Банақшагирии молиявӣ* - раванди муайянкунии ва муқарраркунии меъёри нишондиҳандаҳои воридшавӣ ва харҷкунии воситаҳои пулӣ ва самаранокӣ истифодабарии онҳо дар давраи нақшавӣ мебошад.

Тибқи амалияи Институти муҳосибони соҳибкасби баҳисобгирии идоракунии ИМА буча чун нақшаи миқдорӣ бо ифодаи пулӣ, ки барои давраи вақти мушаххас таҳия гардидаст, фаҳмида мешавад. Дар ин нақша даромадҳо ва харочоти пешбинишуда ва андозаи сармояи барои ноилгардӣ ба мақсади гузошташуда зарурӣ нишон дода мешаванд.

Бучанигорӣ хоса ҳангоми ба ҷо овардани таҳлили стратегияи фаъолияти корхона муҳим аст. Стратегия инро ифода мекунад, ки корхона чӣ гуна имконоти мавҷудаи худро бо имкониятҳои ноилгардии мақсадҳо дар бозор муқоиса менамояд.

Стратегия баррасии чунин масъалаҳоро дар бар мегирад:

- кадом мақсадҳои корхона муайянкунанда мебошанд?
- маҳсулоти корхона ба кадом бозорҳо пешкаш карда мешаванд (маҳалӣ, минтақавӣ, ҷаҳонӣ); кадом тамоюлҳо ба ин бозорҳо таъсир мерасонанд; рақибон ба корхона чӣ гуна таъсир мерасонанд?

- кадом шаклҳои ташкилӣ ва сохторҳои молиявӣ ба корхона бештар муносибанд?

- агар стратегияи интихобшуда худро талофӣ накунад, яъне натиҷаи хуб наоварад, дар ин ҳолат амалҳои менечерҳои корхона чӣ гуна бояд бошанд?

Дар натиҷаи истифодабарии бучанигорӣ *буча* - нақшаи бунёдгардии даромадҳо ва харочоти корхона (бучаи корхона), воҳиди сохтории алоҳида (бучаи қисмат) ё самти фаъолият (бучаи намуди фаъолият) таҳия карда мешавад.

Принсипи асосии бучанигорӣ дар он ифода меёбад, ки маблағи харочот ва даромадҳои бучаҳои ҷузъӣ (қисматҳо, самтҳои фаъолият) бояд ба харочот ва даромадҳои бучаи умумии корхона баробар бошад.

Татбиқи бучанигорӣ ба ҳалли ин масъалаҳои барои корхона муҳим мусоидат менамояд [3]:

- аниқ муайян кардани бузургии масрафҳо ва натиҷаҳои фаъолияти корхона дар доираи қисматҳо ва самтҳои фаъолияти алоҳида ва ҳам бузургии ҳама нишондиҳандаҳои асосии самари молиявӣ ва самаранокии молиявӣ;

- баланд бардоштани мустақилияти фаврии қисматҳои корхона дар доираи бучаҳои тасдиқшуда, ки натиҷаи иҷроиши

онҳо яке аз маҳакҳои фаъолияти ин қисматҳо буда, муайянкунии тарзҳои ноилгардии он – масъалаи дохилии қисматҳо мебошад;

- ташкил кардани низоми возеҳ ва воқеъбинонаи назорати фаъолияти қисмат, ки объектҳои он нишондиҳандаҳои бучаҳо ва ҳамин тавр, - бунёд кардани шароитҳо барои танзимкунии саривақтӣ ва натиҷаноки фаъолияти корхона мебошанд;

- паст кардани харчи сарватҳо дар асоси муайянкунии дақиқи сохтор ва ҳаҷмҳои масрафҳои катъиян барои ноилгардии мақсадҳои қисматҳо лозимӣ;

- фароҳам овардани шароитҳои ҳавасмандкунандаи кормандони корхона барои сарфакунии сарватҳо.

Ғояи методии асосии бучанигорӣ аз он иборат аст, ки унсури аввалии он банақшагирии чараёнҳои молиявии воридшаванда ва хориҷшавандаи корхона мебошад. Вобаста ба ин нақшаҳои ҳаракати воситаҳои пулӣ аз фуруши маҳсулот, сарватҳои моддӣ қорӣ (хариди воситаҳои гардон), масрафҳои асосӣ (харидан ва сохтани воситаҳои асосӣ), воситаҳои барои пардохти меҳнат, пардохтҳои андоз ва дигар амалиётҳои молиявии корхона тартиб дода мешаванд. Татбиқкунии ин ғоя имконият медиҳад, ки корхона тавозуни байни воридшавӣ ва хориҷшавии воситаҳои пулиро нигоҳ дорад.

Дар баҳисобгирии идоракунӣ бучаҳои корхона бо аломатҳои гуногун тасниф мешаванд. Пеш аз ҳама вобаста ба вазифаҳои дар назди корхона гузошташуда намудҳои бучаи асосӣ ва ҷузъӣ чудо карда мешаванд.

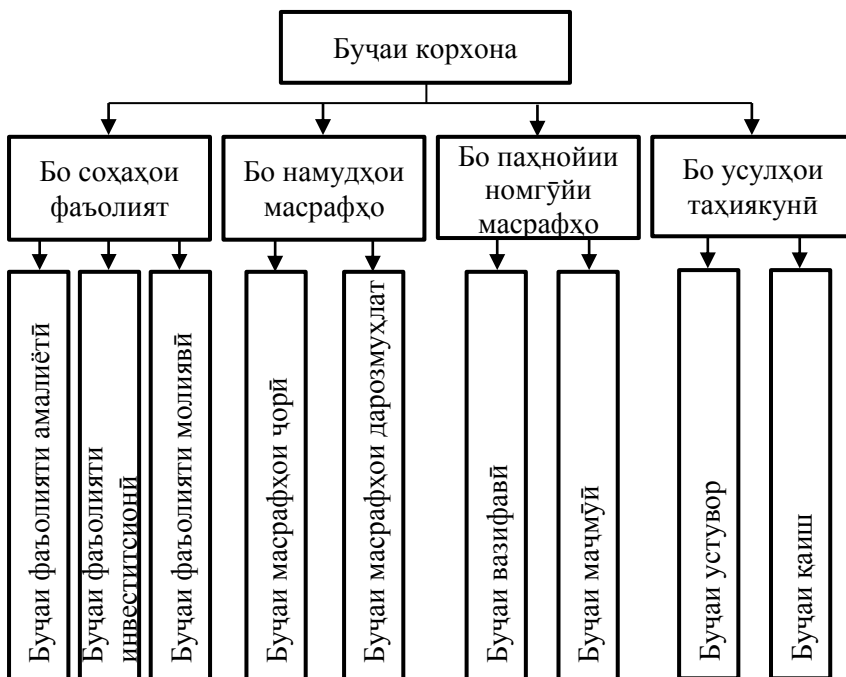
Бучаи асосӣ ҳама фаъолияти хоҷагидорӣ-молиявии корхонаро фаро мегирад. Мақсади асосии он – муттаҳид ва ҷамъбаст кардани сметаҳо ва нақшаҳои қисматҳои гуногуни корхона дар асоси бучаҳои ҷузъӣ мебошад. Бучаи асосии корхона аз се нақша (буча)-и молиявии қорӣ иборат мебошад: нақшаи даромадҳо ва хароҷоти фаъолияти амалиётӣ (асосӣ); нақшаи ҳаракати (воридшавӣ ва харҷкунии) воситаҳои пулӣ (фоида ва зарарҳо); нақшаи тавозунӣ (ояндабинӣ).

Бучаи асосии корхона низоми бутуни бучаҳоро дар бар мегирад, ки бо аломатҳои гуногун тасниф мешаванд (расми 1).

Вобаста ба аломати мансубият ба соҳаҳои фаъолият буҷаи корхона ба намудҳои буҷаи фаъолияти амалиётӣ (асосӣ, ойнномавӣ), буҷаи фаъолияти инвеститсионӣ (сармоягузорӣ) ва буҷаи фаъолияти молиявӣ чудо мешавад.

Буҷаи фаъолияти амалиётӣ (буҷаи амалиётӣ) бузургии даромадҳо ва хароҷоти бо фаъолияти асосии мунтазамонаи корхона алоқамандро муайян намуда, инҳоро дар бар мегирад:

- *буҷаи фурӯш* – тавозуни байни даромади (маблағи фурӯши) ҷомеъ ва хароҷоти корхона, ки ҳама намудҳои воридшавиҳо ва хоричшавиҳо дар бар гирифта, ба таври бузургкардашуда дар намуди масрафҳо ва ғоидаи корхона ифода мегарданд;



Расми 1. Таснифи буҷаҳои корхона

- *буҷаи истехсолӣ* – масрафҳои корхона барои пешбурди раванди истехсолӣ, ки иборатанд, масалан, аз маблағи истехлоки таҷҳизот, хароҷоти муҷахҳазкунии техникӣ ва ғ.;

▪ *бучаи масрафҳои мустақими моддӣ* – масрафҳо барои харидкунии ашёи хом ва маводҳо, чузъҳои бутункунанда, қисмҳои эҳтиётӣ, нерӯи барқ, гармии технологӣ ва дигар сарватҳои моддӣ;

▪ *бучаи захираҳои истехсолӣ* – масрафҳои корхона барои нигоҳдорӣ ва пешбурди захираҳои ашёи хом, маводҳо, чузъҳои бутункунанда ва ҳаминсонҳо, ки дар раванди амборкунӣ ва кашонидани онҳо пайдо мешаванд (бучаи амборӣ);

▪ *бучаи масрафҳои мустақими меҳнатӣ* – масрафҳо барои пардохти меҳнати кормандони бо низоми корбайъ коркунанда;

▪ *бучаи хароҷоти тичоратӣ* – масрафҳои корхона барои фурӯши маҳсулот (нигоҳдорӣ ва пешбурди захираҳои маҳсулоти тайёр, кашонидани он, таблиғ ва ғ.);

▪ *бучаи хароҷоти маъмури ва идоракунӣ* – масрафҳо барои нигоҳдории дастгоҳи идоракунӣ корхона, бо шумули ҷиҳозонидани моддӣ-техникии меҳнати кормандони идоракунанда ва пардохти меҳнати онҳо;

▪ *бучаи хароҷоти бологузошташуда* – масрафҳои бевосита ба раванди истехсолии асосӣ алоқаманд набуда ва дарбаргирандаи ҳам масрафҳои моддӣ (нерӯи барқи рӯшноӣ, истехлоки бахши берунистехсолии воситаҳои асосӣ) ва пардохти меҳнати гурӯҳҳои муайяни кормандон (кормандони хизматрасон, посбонҳо ва ғ.).

Тавре дида мешавад, бучаи фурӯш ягона бучае мебошад, ки даромадҳои ҳақиқии корхонаро ифода менамояд, ҳама бучаҳои дигар асосан хароҷоти корхонаро муайян мекунад, ки бо даромадҳои бучаи фурӯш ба мувозина оварда мешаванд.

Дар асоси бучаҳои амалиётӣ метавонанд бучаҳои қисматҳои корхона таҳия карда шаванд, ки бояд унсурҳои бучаҳои амалиётиро бо ҳамчоягҳои гуногун дар бар гиранд ва аз муҳтавои ҷаҳзаҳои қисмати мушаххас муайян мегарданд. Масалан, бучаи шуъбаи фурӯш бояд даромадҳои муайяннамудаи бучаи фурӯш, хароҷоти бо бучаи тичоратӣ пешбинишуда, ҳиссаи бучаи хароҷоти маъмури ва идоракуниро ба андозаи арзиши воситаҳои асосӣ ва гардони дар шуъбаи мазкур истифодашаванда ва пардохти меҳнати кормандони ин шуъба, ҳиссаи бучаи хароҷоти бологузошташударо ба андозае,

ки бо тарзи дар корхона қабулшудаи тақсимкунии онҳо муайян мегардад, дарбар гирад.

Буҷаи фаъолияти инвеститсионӣ (буҷаи инвеститсионӣ) – нақшаи рушди соҳибкорӣ ва бунёдгардии манбаъҳои маблағгузории вай мебошад.

То бунёдгардии буҷаи инвеститсионӣ бояд таҳлили иқтисодии ҳар як лоиҳаи инвеститсионӣ гузаронида шавад. Масрафҳо барои лоиҳаҳое, ки нишондиҳандаҳои самаранокии каноатбахш доранд, ба буҷаи инвеститсионӣ дохил карда мешаванд. Дар ин маврид бехтар аст, ки масрафҳо бо қисматҳо (намудҳои фаъолият)-и корхона тақсим карда шаванд. Муайян бояд кард, ки кадом намудҳои масрафҳо аз ҳисоби корхона (мутамарказона) ва кадоме – дар доираи қисмати алоҳида ё аз ҳисоби саҳмҳои муассисон маблағгузорӣ карда мешаванд.

Маълумот аз буҷаи масрафҳои дарозмуҳлат ба бахши инвеститсионии буҷа оид ба ҳаракати воситаҳои пулӣ ворид мешаванд, ки дар он маблағҳои хориҷшавиҳо ва муҳлатҳои пардохтҳо нишон дода мешаванд. Пас аз ин нақшаи қарзҳо бунёд мегардад, ки дар он маблағҳои на фақат барои маблағгузории фаъолияти инвеститсионӣ, инчунин барои хариди воситаҳои гардон лозимӣ низ нишон дода мешаванд.

Буҷаи инвеститсионӣ бо буҷаи амалиётӣ алоқаи зич дорад. Васеъгардии имкониятҳои истеҳсолии корхона ҳам ба ҳаҷмҳои истеҳсолот ва фуруш ва ҳам ба тамоми дигар буҷаҳои масрафҳо таъсир мерасонад.

Буҷаи фаъолияти молиявӣ (буҷаи молиявӣ) нақшаи молиявии корхонаро доир ба гирифтани ва додани қарзҳо, барориши қоғазҳои қиматнок ҳам барои хариди воситаҳои гардон (васиқаҳо) ва ҳам дар намуди вомбаргҳо ва барориши иловагии саҳмияҳо ифода менамояд.

Вобаста ба намудҳои масрафҳо буҷаи корхона ба буҷаи масрафҳои ҷорӣ ва буҷаи масрафҳои дарозмуҳлат ҷудо мешавад.

Буҷаи масрафҳои ҷорӣ (буҷаи ҷорӣ) барои масрафҳое тартиб дода мешавад, ки корхона дар рафти фаъолияти истеҳсолии бевосита ба истеҳсоли маҳсулот, хариди маводҳо, таъмири ҷорӣ воситаҳои асосӣ, музди меҳнат алоқаманд ба ҷо меорад.

Бучаи масрафҳои дарозмуҳлат (бучаи дарозмуҳлат) масрафҳоеро муайян менамояд, ки бо хариди тачҳизот, сохтмони биноҳои истехсоли ва ғайриистехсоли ва дигар объектҳои дар муҳлатҳои тӯлонӣ (зиёда аз як сол) сохташаванда алоқаманданд.

Вобаста ба паҳноии номгӯи масрафҳо бучаи корхона ба намудҳои вазифавӣ ва маҷмӯӣ чудо мешавад.

Бучаҳои вазифавӣ масрафҳои бо бачоории ягон вазифаи мушаххас алоқамандро муайян менамоянд, масалан, бучаи маркетинг. Яъне бучаи хадамоти маркетинг – бучаи вазифавӣ мебошад. Агар буча якчанд чунин вазифаҳоро дар бар гирад, пас вай *бучаи маҷмӯӣ* мебошад.

Вобаста ба усулҳои таҳиякунӣ бучаҳо ба намудҳои устувор ва қайш чудо мешаванд.

Бучаи устувор - буча барои ҳаҷми нақшагии истехсолот мебошад, ки дар ин маврид масрафҳои сметаӣ вобаста бо ҳаҷми воқеии истехсолот аз нав дида намешаванд. Дар мавриди *бучаи қайш* бучаи аввалӣ бо ҳаҷми воқеии истехсолот мутобиқ карда мешавад.

Адабиёт:

1. Аткинсон Э.А., Банкер Р.Д., Каплан Р.С., Янг С.М. Управленческий учет. 3-е издание. Пер. с англ. – М.: Издательский дом “Вильямс”, 2005. – 874 с.

2. Друри К. Управленческий и производственный учет. Учебник. Пер. с англ. – Москва, ЮНИТИ, 2005. – 1071 с.

3. Янковский К.П., Мухарь И.Ф. Управленческий учет. Учебное пособие. – СПб, Питер, 2011. – 368 с.

Мухтаво. Дар мақола масъалаҳои ташкил ва пешбурди раванди банақшаگیرӣ чун унсури муҳими баҳисобгирии идоракуни баррасӣ мешаванд. Зарурати пешбурди раванди банақшаگیرӣ дар корхонаҳои муосир асоснок карда шудааст. Таснифи банақшаگیرӣ ба ҷо оварда шуда, намудҳои муҳими банақшаگیرӣ шарҳ дода шудаанд. Алоқамандии раванди банақшаگیرӣ бо раванди бучанигории фаъолияти молиявии корхонаи муосир нишон дода шудааст.

Калидвожаҳо: баҳисобгирии идоракуни, банақшаگیرӣ, бучанигорӣ, банақшагирии молиявӣ.

Существенность в аудите

Принцип существенности в аудите является фундаментом, своего рода гарантией, для профессионального решения многих вопросов. Этот принцип формирует логическую последовательность и взаимосвязь между этапами аудита, объемом и содержанием аудиторских процедур, оценкой результатов собранных аудиторских доказательств и формой аудиторского заключения. Кроме того, сама категория существенности представляет собой достаточно подвижную систему, учитывающую реальный характер финансовой информации, подверженной корректировкам и изменениям.

Актуальность и значимость существенности в аудите объясняются несколькими причинами.

Во-первых, принцип существенности допускает не принимать во внимание незначительные характеристики, но вся важная информация должна быть раскрыта полностью.

Во-вторых, принцип существенности позволяет определить влияние стоимости отдельных объектов бухгалтерского учета на сумму и структуру баланса, на финансовые результаты. Следовательно, в ходе аудиторских процедур исследуются те бухгалтерские операции, которые оказывают значительное влияние на величину активов, пассивов и финансовых результатов.

В-третьих, и это главное, принцип существенности требует показать всю информацию, имеющую важность для ее пользователей. Это требование касается и формулировки аудиторского заключения о представлении финансовой отчетности во всех существенных аспектах. При этом аудиторское заключение, как и сама финансовая отчетность, адресовано многочисленным пользователям, которые на основе отчетной информации принимают совершенно определенные экономические решения. В число пользователей входят руководство предприятия, акционеры, кредиторы, инвесторы,

государственные организации и др. Каждый из пользователей имеет собственные интересы, которые и определяют то, что важно и существенно в бухгалтерской отчетности.

Таким образом, существенность бухгалтерской отчетности определяется каждым пользователем. Но любой из них должен быть уверен в значимости и достоверности представленной информации, только в этом случае она может быть полезной для принятия обоснованных финансовых и управленческих решений.

Следовательно, аудит, проводимый в целях проверки значимости и достоверности бухгалтерской отчетности, должен определять существенность по отношению ко всем группам пользователей, но в собственных интересах аудитора.

Вид заключения в значительной мере зависит от уверенности аудитора в том, содержит или нет бухгалтерская отчетность организации существенные искажения. Поэтому очень важно уяснить, какие ошибки, искажения, неточности, допущенные проверяемым субъектом, являются существенными, а какие - нет.

В соответствии со стандартом «Существенность в аудите» существенными в аудите считаются обстоятельства, значительно влияющие на достоверность финансовой отчетности. Согласно данному стандарту под достоверностью финансовой отчетности аудируемого лица во всех существенных аспектах понимается такая точность показателей этой отчетности, при которой квалифицированный пользователь может на ее основе делать правильные выводы и принимать экономически обоснованные решения.

Существенность информации - это ее свойство влиять на экономические решения внешних пользователей такой информации.

Из выше сказанного следует, что существенность – качественная мера, это свойство информации, которое делает ее способной влиять на экономические решения квалифицированного пользователя. Существенным признается такое искажение информации, которое превышает уровень существенности.

В свою очередь уровень существенности – количественная мера. Под уровнем существенности понимают такое предельное искажение бухгалтерской отчетности, начиная с которого квалифицированный пользователь этой отчетности не сможет на ее основе сделать правильные выводы и принять обоснованные экономические решения.

Это определение достаточно субъективно, так как оценка уровня существенности в значительной мере зависит от опыта и квалификации специалиста, его определяющего, от знания им специфики деятельности клиента и понимания степени ответственности решений, принимаемых пользователями бухгалтерской отчетности.

При нахождении абсолютного значения уровня существенности аудитор должен принимать за основу наиболее важные показатели, характеризующие достоверность отчетности экономического субъекта, подлежащего аудиту. Это так называемые базовые показатели. Единой точки зрения на выбор базовых показателей в настоящее время нет. На практике используются следующие методы: критического компонента, стабильной базы, основного массива, ключевых по риску показателей, ключевых по последствиям показателей.

Метод критического компонента основан на том, что в качестве базового берется тот показатель, на который типичный пользователь финансовой отчетности скорее всего обратит внимание.

В методе стабильной базы в качестве базового показателя берется тот, что изменяется очень незначительно от периода к периоду (например, валюта баланса).

Метод основного массива состоит в выборе статей, имеющих наибольший удельный вес (например, валюта баланса).

Метод ключевых по риску показателей основан на том, что некоторые статьи на практике чаще всего содержат ошибки (например, себестоимость продукции).

Метод ключевых по последствиям показателей состоит в выборе оборотов по счетам или статей, которые могут повлечь за собой существенные последствия, если операции по этим

счетам содержат ошибки (например, расчеты с бюджетом).

Уверенность аудитора в надежности выражаемого мнения о достоверности бухгалтерской отчетности даже в безусловно-положительном заключении не может быть абсолютной ввиду ряда факторов, ограничивающих полноту и адекватность оценок, осуществляемых аудитором. К таким факторам следует отнести:

а) ограниченность аудита объемом работ, который необходимо удерживать в экономически приемлемых пределах;

б) неоднозначность толкования некоторых норм, установленных действующим законодательством;

в) наличие субъективных моментов как в интерпретации некоторых фактов хозяйственной деятельности, так и в составлении бухгалтерской отчетности, а также в оценке ее достоверности.

Перечисленные факторы ограничивают уверенность аудитора в надежности составленного им заключения и заставляют его высказывать свое мнение не со стопроцентной гарантией, а с приемлемым риском.

В соответствии с требованиями аудиторского стандарта аудитор должен определить существенность в отношении:

- финансовой отчетности в целом;

- остатка средств по отдельным счетам бухгалтерского учета;

- случаев раскрытия информации.

Существенность можно определить, как критерий того, готов ли аудитор подтвердить достоверность бухгалтерской отчетности проверяемого экономического субъекта. Принцип существенности обуславливается объемом показателей проверяемой информации или характером ошибок, допущенных при отражении хозяйственных операций.

Вопрос оценки существенности в аудите заключается, прежде всего, в выборе конкретной базы, включающей один или несколько показателей бухгалтерской отчетности и способ расчета количественного критерия существенности – величины предельно допустимой ошибки.

Дать корректную оценку уровня существенности, опираясь исключительно на профессиональное суждение аудитора, и учесть при этом интересы всех пользователей отчетности (или хотя бы иметь представление об этих интересах) представляется достаточно трудной задачей. Некоторые авторы указывают на то, что существенность часто понимается весьма упрощенно: ошибка в пределах 5 % трактуется как допустимая, в то время как 6 % - как граница, при достижении которой пользователь уже не может принимать обоснованные решения. При определении уровня существенности необходимо учитывать, что «бухгалтерская отчетность имеет достаточно широкий круг пользователей, каждый из которых по-разному представляет уровень существенности» [1]. Так, стратегического инвестора, приобретающего предприятие с целью реперофилирования производства, может вообще не интересовать прибыльность предприятия в прошлом, однако структура дебиторской и кредиторской задолженности организации может вызвать живой интерес. Кроме того, утверждать, что один и тот же пользователь сможет принять достоверное решение на основе данных финансовой отчетности при искажении отдельных ее показателей на 5 %, а при 6 %-ном отклонении уже не сможет, очевидно, не совсем корректно. Проблема определения уровня существенности в аудите гораздо сложнее, чем простое определение данного показателя на некотором приемлемом уровне. Поэтому уровень существенности по количественным искажениям необходимо установить уже в процессе планирования аудита. Это не означает, что качественные искажения не должны приниматься во внимание. Уровни существенности могут различаться в зависимости от особенностей хозяйственной деятельности аудируемого лица. Существенность рассматривается аудитором как на уровне финансовой отчетности в целом, так и на уровне отдельных счетов бухгалтерского учета. При определении уровня существенности следует учесть, что между уровнем аудиторского риска и существенностью есть обратная зависимость. Оценка существенности и аудиторского риска на начальной стадии планирования может отличаться от такой

оценки после подведения итогов аудиторских процедур. По результатам проведения проверки уровень существенности может быть повышен, поскольку “аудитор при планировании своей работы может намеренно устанавливать приемлемый уровень существенности на уровне более низком, чем тот, который предполагается использовать для оценки результатов аудита.

Литература:

1. Бычкова С.М. Понятие существенности в аудите // Бухгалтерский учет. 2002.

2. Миронова О.А., Азарская М.А. Аудит: теория и методология: учеб. пособие. Москва, 2007.

3. Существенность и риски в аудиторской деятельности: монография / Р.Н. Сунгатуллина [и др.]. Киров, 2007.

Аннотация. В статье анализируются положения международных стандартов и мнения экономистов в отношении характеристики категории существенности, проводится систематизация наиболее эффективных методов определения уровня существенности, используемых в практике.

Ключевые слова: аудит, существенность, международный стандарт, определение уровня существенности, методы.

***Наимов П.О. - магистрант
Институт предпринимательства и сервиса***

Необходимость нормативного регулирования бухгалтерского учета в Республике Таджикистан

В современных условиях развития экономики Республике Таджикистан предстоит выполнить огромную работу по совершенствованию механизма рыночного саморегулирования, направленного на повышение эффективности производства, оздоровление и развитие национальной экономики и на этой основе преодолеть бедность и повысить уровень благосостояния народа.

Переход к рыночной экономике в стране сопровождался падением производства, снижением эффективности

использования экономического потенциала, увеличением безработицы, низкой конкурентоспособности предприятий как на внутренних, так и на международных рынках, падением реальных доходов и снижением уровня жизни значительной части населения.

Для успешного финансового развития и укрепления своих позиций на рынке предприятиям нужны зарубежные инвестиции. Необходимым условием привлечения зарубежных инвестиций является представление пользователям финансовой отчетности, подготовленной на основе МСФО.

В Республике Таджикистан бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Одни из них обязательны к применению (Закон республики Таджикистан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», национальные стандарты бухгалтерского учета, другие носят рекомендательный характер (План счетов бухгалтерского учета финансово–хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов, Методические указания по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово–хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов).

Нормативные документы, регулирующие ведение бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, по своему назначению и статусу можно представить на четыре уровня.

Первый уровень: Законы Республики Таджикистан, указы Президента и постановления Правительства Республики Таджикистан, регламентирующие прямо или косвенно организацию и ведение бухгалтерского учета в организации.

Второй уровень: стандарты (национальные и международные) бухгалтерского учета и финансовой отчетности;

Третий уровень: методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма министерства финансов Республики Таджикистан и других ведомств;

Четвертый уровень: рабочие документы по бухгалтерскому учету самой организации.

Основным нормативным актом первого уровня является Закон Республики Таджикистан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (№ 702, от 25 марта 2011 г.). Данный закон определяет правовые основы бухгалтерского учета, его содержание, принципы, организацию, основные направления бухгалтерской деятельности и составления отчетности, состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и предоставлять финансовую отчетность [1].

Гражданский и Налоговый кодекс Республики Таджикистан регулируют некоторые отношения, связанные с ведением бухгалтерского учета.

Вопросы регулирования бухгалтерского учета находят отражение также в нормативных актах, таких как, Закон Республики Таджикистан «Об акционерных обществах», (№ 237, от 5 марта 2007 г.), «Об обществах с ограниченной ответственностью» (№ 53, от 10 мая 2002 г.), Постановления Правительства Республики Таджикистан «О международных стандартах финансовой отчетности» (№ 428 от 4 ноября 2002 г.), «О дополнительных мерах по внедрению международных стандартов финансовой отчетности в Республике Таджикистан» (№ 465, от 3 октября 2006 г.) и др. [2,3]

Регулирование отношений в сфере бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Республике Таджикистан возложено на Министерство финансов Республики Таджикистан. Министерство осуществляет:

- государственную политику в сфере бухгалтерского учета и финансовой отчетности, общее методологическое руководство, проведение аккредитации профессиональных организаций бухгалтеров;

- создает консультативный совет в качестве экспертного органа в сфере бухгалтерского учета и финансовой отчетности и по согласованию с Национальным банком Таджикистана утверждает его Положение и персональный состав;

- выдача кандидатам сертификата профессионального бухгалтера на основе международных программ;

- принятие нормативных актов по вопросам регулирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности по

согласованию с Агентством по статистике при Президенте Республики Таджикистан, выполнение которых обязательно для всех организаций, находящихся на территории Республики Таджикистан;

– представление информации, содержащейся в депозитарии, всем заинтересованным лицам, включая население и др.

Нормативные акты второго уровня состоят в основном из стандартов бухгалтерского учета. Стандарты бухгалтерского учета призваны конкретизировать Закон о бухгалтерском учете. На втором уровне системы нормативных документов единственным регулирующим органом является Министерство финансов Республики Таджикистан.

В настоящее время в Республике Таджикистан применяется официальный перевод МСФО с английского языка на русском языке. Это издание представлено Попечительским советом «Комитета по международным стандартам финансовой отчетности» Республике Таджикистан с правом использования стандартов на территории страны на основании «Договора отказа от авторских прав в пределах ограниченной территории» от 30 августа 2006 года. Никакая часть настоящего издания стандартов не может быть переведена, перепечатана или воспроизведена полностью, или частично в какой-либо форме без письменного разрешения Министерства финансов Республики Таджикистан.

Министерством финансов Республики Таджикистан во взаимодействии с иностранными организациями ведутся работы по официальному переводу МСФО на таджикский язык.

Нормативные акты третьего уровня (методические указания и инструкции) призваны конкретизировать стандарты бухгалтерского учета в соответствии с отраслевыми и иными особенностями. Они разрабатываются министерством финансов Республики Таджикистан и различными ведомствами.

Рабочие документы самой организации (4-й уровень) определяют особенности организации и ведения учета на конкретном предприятии. К ним можно отнести:

- документ по учетной политике предприятия;

- утвержденные руководителем формы первичных учетных документов;
- графики документооборота;
- утвержденный руководителем рабочий план счетов бухгалтерского учета (составленной на основе План счетов бухгалтерского учета финансово–хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов);
- утвержденные руководителем формы внутренней отчетности.

Согласно МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» учетная политика - это конкретные принципы, основы, соглашения, правила и практика, принятые предприятием для подготовки и представления финансовой отчетности. Изменение в бухгалтерской оценке – это корректировка балансовой стоимости актива или обязательства, или суммы периодического потребления актива, которая возникает в результате оценки текущего состояния активов и обязательств и ожидаемых будущих выгод, и обязанностей, связанных с активами и обязательствами. Изменения в бухгалтерских оценках возникают в результате появления новой информации или развития событий и, соответственно, не являются корректировками ошибок.

Одним из важнейших принципов, действующих в отношении построения учетной политики, является принцип последовательности.

Последовательность учетной политики означает необходимость сохранения выбранных методов ведения бухгалтерского учета от одного отчетного периода к другому.

Не следует без нужды и серьезных обоснований изменять классификацию и содержание отдельных статей отчетных форм, методику учета и оценки различных показателей отчетности. Нежелательны также немотивированные изменения в учетной политике.

Предприятие должно вносить изменения в учетную политику, только если такое изменение требуется каким-либо МСФО или приведет к тому, что финансовая отчетность будет

предоставлять надежную и более уместную информацию о влиянии операций, прочих событий или условий на финансовое положение, финансовые результаты или движение денежных средств предприятия.

Учетная политика в организации применяется последовательно каждый год. Изменение учетной политики может производиться в случаях изменения законодательства Республики Таджикистан или нормативных актов органов, регулирующих бухгалтерский учет, разработки предприятием новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности:

Принятая организацией учетная политика должна быть открытой для внутренних и внешних пользователей. Часть организаций должна это делать в соответствии с действующим законодательством (например, открытые акционерные общества), другая часть - согласно учредительным документам; отдельные организации это делают самостоятельно для привлечения инвесторов и партнеров.

Пользователям финансовой отчетности нужно иметь возможность сравнивать финансовые отчеты предприятия разных периодов с тем, чтобы определить тенденции изменения его финансового положения, финансовых результатов и движения денежных средств. Таким образом, одна и та же учетная политика применяется в течение каждого периода и от одного периода к следующему.

При формировании учетной политики важно учитывать принцип существенности. Пропуски или искажения статей считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основании финансовой отчетности.

При подготовке финансовых отчетов часто используются оценки. Так, бухгалтеры не могут с уверенностью предсказать величину ликвидационной стоимости актива, его срок службы, а также другие параметры, на которые существенное влияние оказывают факторы внешней среды. Соответственно, получение новой информации приводит к необходимости пересматривать

ранее сделанные оценки. Бухгалтерская оценка - это приближенные значения, которые могут нуждаться в пересмотре по мере поступления дополнительной информации.

При формировании учетной политики организации по конкретному направлению ведения бухгалтерского учета выбирается один способ (метод) из нескольких, допускаемых законодательством и нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Литература:

1. Закон Республики Таджикистан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности». – www.mmk.tj.

2. Постановления Правительства Республики Таджикистан «О международных стандартах финансовой отчетности» (№ 428 от 4 ноября 2002 г.). – www.minfin.tj.

3. Постановления Правительства Республики Таджикистан «О дополнительных мерах по внедрению международных стандартов финансовой отчетности в Республике Таджикистан (№ 465, от 3 октября 2006 г.). – www.minfin.tj.

Аннотация. В статье рассмотрены вопросы регулирования системы бухгалтерского учета в Республике Таджикистан. Обосновывается необходимость нормативного регулирования бухгалтерского учета. Анализированы основные моменты законодательных актов, регулирующие систему бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, финансовая отчетность, нормативные акты, учетная политика.

*Нодиров Ф.М. - н.и.х., дотсент
Донишкадаи соҳибкорӣ ва хизмат*

Масъалаҳои ҳуқуқи баҳисобгирӣ муҳосибӣ дар фаъолияти соҳибкорӣ

Талаботи асосие, ки қонунгузориҳои ҷорӣ нисбат ба фаъолияти соҳибкорӣ муқаррар намудааст, пешбурди баҳисобгирӣ муҳосибӣ мебошад. Татбиқи талаботи мазкур на танҳо бо мақсади ҳифозати манфиатҳои умумӣ, балки барои

химояи манфиатҳои хусусӣ низ анҷом дода мешавад. Иттилоот дар бораи вазъи молу мулкӣ, молиявӣ, сармоягузорӣ, муомилоти хочагӣ ва ғайраҳо танҳо тавассути пешбурди баҳисобгирии муҳосибӣ ба даст оварда мешавад. Мувофиқи қисми 1 моддаи 2 Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ» баҳисобгирии муҳосибӣ гуфта, низоми ягонаи ҷамъоварӣ, бақайдгирӣ, ҷамъбасти иттилоот дар бораи молу мулк, дороиҳо, ӯҳдадориҳо ва сармояи ташкилотро меноманд, ки аз рӯи шаклҳои муқарраршуда тартиб дода шудаанд [1].

Дороиҳо - захираҳои, ки дар натиҷаи амалиёти пешин таҳти назорати шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ қарор дошта, гирифтани нафъи иқтисодӣ аз онҳо дар назар аст.

Ҷаҳаддориҳои муҳосибӣ - ӯҳдадориҳои шахсони воқеӣ ва ҳуқуқие, ки аз амалиёти пешин ба вучуд омада, дар натиҷаи танзими он захираи дороиҳои нафъи иқтисодӣ хориҷ мешаванд.

Сармоя – ҳиссаи дороиҳои шахсони воқеӣ ва ҳуқуқие, ки пас аз тарҳ кардани маблағи ҳамаи ӯҳдадориҳо боқӣ мондааст.

Объекти баҳисобгирии муҳосибиро молу мулк, дороиҳо, сармоя ва ӯҳдадориҳои хочагӣ ташкил медиҳанд, ки онҳоро ташкилот дар раванди фаъолиятҳои истифода мебаранд.

Қонуни нав яқҷанд намуди баҳисобгириро муқаррар намудааст, аз ҷумла, ҳисоби таркибӣ ва ҳисоби таҳлилӣ. Ҳисоби таркибӣ гуфта, баҳисобгирии маълумоти ҷамъбасти баҳисобгирии муҳосибӣ дар бораи намудҳои молу мулк, дороиҳо, ӯҳдадориҳо ва амалиёти хочагидорӣ аз рӯи нишонаҳои муайяни иқтисодӣ меноманд, ки дар ҳисоби таркибии баҳисобгирии муҳосибӣ нишон дода мешаванд.

Ҳисоби таҳлилӣ – баҳисобгирие, ки дар ҳисобҳои таҳлилии баҳисобгирии муҳосибӣ бо гурӯҳбандии маълумоти муфассал оид ба молу мулк, дороиҳо, ӯҳдадориҳо ва муомилоти дохилихоҷагии ҳар кадом ҳисоби таркибӣ дарҷ гардидаанд.

Вазиғаҳои асосии баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ таъмин намудани шахсони манфиатдор бо иттилооти пурра ва дақиқ оид ба ҳолати молиявӣ, натиҷаи фаъолият ва тағйироти вазъи молиявии ташкилотҳо мебошад.

Баҳисобгири муҳосибӣ барои иҷро намудани якчанд вазифаҳое, ки ҳал намудани онҳо дар ташкилотҳои соҳибкорӣ зарур аст таъсис меёбад, аз ҷумла:

- тартиб додани иттилооти пурра ва асосноккардашуда доир ба фаъолияти ташкилот ва вазъи молу мулкӣ онҳо, ки барои роҳбарон, муассисон, иштирокчиён ва соҳибони молу мулкӣ корхона ва инчунин барои истифодабарандагони беруна - сармоягузoron, қарздиҳандаҳо ва дигар истифодабарандагони ҳисоботи муҳосибӣ зарур аст;

- таъмини истифодабарандагони дохилӣ ва берунии ҳисоботи муҳосибӣ бо иттилооти зарури ҷиҳати назорати фаъолияти ташкилот мутобиқи қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон ҳангоми аз тарафи онҳо ба амал баровардани муомилоти хоҷагӣ, мақсаднокии онҳо ва дар бораи мавҷудият ва гардиши молу мулк, истифодаи захираҳои моддӣ, меҳнатӣ ва молиявӣ, мутобиқи меъёрҳо, қоидаҳо ва сметаҳои тасдиқгардида;

- пешгири намудани натиҷаҳои манфии фаъолияти хоҷагӣ, ҷустуҷӯӣ ва пайдо намудани захираҳои дохилӣ - хоҷагӣ ва таъмини устувории молиявии фаъолияти онҳо.

Таҳлили вазифаҳои баҳисобгири муҳосибӣ, ки аз ҷониби қонунгузори баҳисобгири муҳосибӣ муқаррар карда шудаанд, имконият медиҳад, ҳулоса намоем, ки онҳо ҳам ба манфиати умумӣ ва ҳам ба манфиати хусусӣ ҷавобгӯ мебошанд [2,103-105].

Ҳамин тариқ, баҳисобгирии муҳосибӣ бо риояи низоми махсус ба амал бароварда мешавад. Низоми баҳисобгирии муҳосибӣ низоми батанзимдарорӣ, бақайдгирӣ ва ҷамъбасти иттилоот оид ба амалиёт ва рӯйдодҳои ташкилотҳо мебошад, ки қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон муқаррар намудааст.

Амалиёт ва рӯйдодҳои дар низоми баҳисобгирии муҳосибӣ инъикосёфта, дар асоси талаботи зерин амалӣ карда мешаванд:

- навиштаҷоти қомилан мувофиқи муҳосибӣ бо ҳуҷҷатҳои аслии аввалия ва инъикоси ҳамаи амалиёту рӯйдодҳо дар навиштаҷоти муҳосибӣ;

- бақайдгирии муттасил ва саривақтии амалиёту рӯйдодҳо;

- мутобиксозии ҳисоби таркибӣ бо ҳисоби таҳлилий ба санаи якуми ҳар моҳ.

Амалиёт ва рӯйдодҳо дар ҳисобҳои таркибӣ бо усули сабти дугарафа дар асоси нақшаи ҳисоби баҳисобгирии муҳосибии ташкилотҳо мутобиқ ба талаботе, ки мақоми ваколатдори давлатӣ муқаррар намудааст, инъикос карда мешаванд.

Ҳамзамон қайд намудан зарур аст, ки иттилоотӣ дар ҳуҷҷатҳои ҳисоботи муҳосибӣ дарҷ гардида, барои истифодабарандагон, аз қабилӣ кредиторҳо, сармоягузoron ниҳоят заруранд. Кредиторҳо ва сармоягузoron қабл аз ворид гардидан дар муносибатҳои соҳибкорӣ бояд дар бораи дараҷаи таваққали соҳибкорӣ огоҳии мушаххас дошта бошанд, ки он дар асоси маълумотҳои баҳисобгирии муҳосибӣ дар бораи ҳолати молу мулкӣ ва молиявии корхона ба даст меояд.

Субъектҳои фаъолияти соҳибкорӣ таҳлили ҳолати молиявии ҳешро дар асоси маълумотҳои баҳисобгирӣ ва ҳисоботи муҳосибӣ ба амал мебароранд, яъне нишондодҳои давраҳои гуногунро бо нишондодҳои ҳозира муқоиса намуда, ғоиданокӣ ва таъминоти воситаҳои гардони ҳешро муайян менамоянд.

Субъектҳои дорои манфиати умум вазиғадоранд, ки баҳисобгирии муҳосибӣ, ҳисоботи молиявиро мутобиқи стандартҳои байналмилалӣ ва Қонуни мазкур амалӣ намоянд. Роҳбарони субъектҳои дорои манфиати умум вазиғадоранд, ки хизматрасонии доимоамалкунандаи аудити дохилиро таъсис диҳанд.

Ташкилотҳо, ба истиснои субъектҳои дорои манфиати умум, вазиғадоранд, ки баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявиро мутобиқи стандартҳои миллӣ амалӣ намоянд.

Маълумоти ҳуҷҷатҳои аввалия ва феҳристи баҳисобгирии муҳосибӣ сирри тиҷоратӣ ба ҳисоб рафта, онро танҳо шахсоне, ки иҷозати роҳбари аввали ташкилотро доранд ва шахсони мансабдори мақомоти давлатӣ тибқи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон дастрас карда метавонанд.

Шахсоне, ки ба сирри тиҷоратӣ дастрасӣ доранд, барои ошкор сохтани он тибқи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон ҷавобгар мебошанд (м. 21 Қонуни ҚТ дар бораи баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ).

Низоми танзими меъёрии баҳисобгири муҳосибӣ аз маҷмуъи меъёрҳои иборат аст, ки тартиби ташкил ва пешбурди баҳисобгири муҳосибиро дар ташкилотҳо танзим намуда, ваколати мақомотҳои давлатиро, ки дар ин самт фаъолият менамоянд, муайян мекунад. Ин низом аз санадҳои дараҷаи гуногуни қувваи ҳуқуқӣ дошта иборат мебошад, ки онҳоро вобаста ба аломати ишорашуда ба чор дараҷа ҷудо намудан мумкин аст:

Дараҷаи якум, қонунгузори Чумҳурии Тоҷикистон дар бораи баҳисобгири муҳосибӣ. Қонунгузори Чумҳурии Тоҷикистон дар бораи баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ ба Конститутсияи Чумҳурии Тоҷикистон асос ёфта, аз ҳамин Қонун ва дигар санадҳои меъёрии ҳуқуқии Чумҳурии Тоҷикистон, инчунин санадҳои ҳуқуқии байналмилалӣ, ки Тоҷикистон онҳоро эътироф кардааст, иборат мебошад.

Санади асосии қонунгузорӣ дар ин ҷо Қонуни Чумҳурии Тоҷикистон аз 25 марти соли 2011, № 702 «Дар бораи баҳисобгири муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ» мебошад. Қонуни мазкур нисбати ҳамаи ташкилотҳо, сарфи назар аз шаклҳои ташкилию ҳуқуқиашон, инчунин нисбати ташкилотҳои хориҷӣ, ки дар Чумҳурии Тоҷикистон фаъолият менамоянд татбиқ мегардад, агар санадҳои ҳуқуқии байналмилалӣ, ки Тоҷикистон онҳоро эътироф кардааст, тартиби дигарро пешбинӣ накарда бошанд.

Ин қонун асосҳои ягонаи ҳуқуқӣ ва методологии ташкил ва пешбурди баҳисобгирии муҳосибиро дар ҳудуди Чумҳурии Тоҷикистон муқаррар мекунад ва дорои 5 боб ва 29 модда мебошад.

Соҳибқорони инфиродӣ, ки бе таъсиси шахси ҳуқуқӣ ба фаъолияти соҳибқорӣ машғуланд, пешбурди ҳисоби даромад ва хароҷотро бо тартиби муқаррарнамудаи қонунгузори андозии Чумҳурии Тоҷикистон амалӣ менамоянд [2,105-108].

Мақсадҳои асосии қонунгузорӣ дар бораи баҳисобгири муҳосибӣ чунин мебошад:

-таъмини яхелаи пешбурди баҳисобгирии амвол, ўҳдадорӣҳо ва муомилоти хоҷагӣ, ки корхонаҳо, муассисаҳо ва ташкилотҳо анҷом медиҳанд;

-мураттаб кардан ва пешниҳод намудани иттилооти муқоисавӣ ва саҳеҳ оид ба вазъи молӣ, даромад ва хароҷоти корхонаҳо, ки барои истифодабарандагони ҳисоби муҳосибӣ заруранд.

Дараҷаи дуҷуми низом аз Низомномаи (стандартҳои) баҳисобгири муҳосибӣ иборат мебошад. Низомнома оиди пешбурди баҳисобгири муҳосибӣ ва ҳисоботи муҳосибӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон бо фармони Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 8 феввали соли 2003 тахти №9 тасдиқ карда шудааст ва аз 103 модда иборат мебошад [3].

Низомномаи мазкур тартиби ташкил ва пешбурди баҳисобгири муҳосибӣ, тартибдиҳӣ ва пешниҳоди ҳисоботи муҳосибии шахсони ҳуқуқиро тибки қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон навобаста аз шакли ташкилию ҳуқуқияшон (ба истиснои ташкилотҳои кредитӣ ва муассисаҳои бучетӣ), инчунин ҳамкориҳои корхонаҳоро бо истеъмолкунандагони берунаи иттилооти муҳосибӣ мурқаррар мекунад. Зарурияти мавҷудияти Низомнома дар тасдиқ намудани қоидаҳои пешбурди баҳисобгири муҳосибӣ, ҷойгиркунии мафҳумҳои асосӣ, ки ба қисматҳои алоҳидаи баҳисобгири бахшида шудаанд, ифода мегардад.

Дар Низомнома оид ба масоили зайл сухан меравад:

- қоидаҳои асосӣ пешбурди баҳисобгири муҳосибӣ (ба монанди дар ҳуҷҷат сабт намудани амалиётҳои хоҷагидорӣ, феҳристи баҳисобгири муҳосибӣ, баҳодиҳии амвол ва ӯҳдадорихо, барӯйхатгирии амвол ва уҳдадорихо);

- қоидаҳои асоси тартибдиҳӣ ва пешниҳоди ҳисоботи муҳосибӣ (ба монанди тартибдиҳӣ ва пешниҳоди ҳисоботи муҳосибии сармоягузорӣ, молиявӣ, воситаҳои асосӣ, активҳои ғайримоддӣ, ашёи хом, маводҳо, маҳсулот, мол, сармоя ва захираҳо, ҳисобу китоб бо дебитор ва кредитор, даромад ва хароҷоти корхона);

- тартиби пешниҳоди ҳисоботи муҳосибӣ;

- қоидаҳои асосии ҳисоботи муҳосибӣ озод;

- нигоҳдори ҳуҷҷатҳои баҳисобгири муҳосибӣ (на камтар аз 5 сол).

Зинии сеюми қонунгузории ин бахш аз Дастурамалҳо, нишондодҳои усулӣ (методӣ) ва ғайра иборат мебошад. Масалан Дастуруламали №111 «Дар бораи баҳисобгири муҳосибӣ аз рӯи амалётҳо бо векселҳои хазинавии давлатӣ дар банкҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон», ки бо қарори раёсати Банки миллии Тоҷикистон аз 9 феввали соли 2001 тасдиқ карда шудааст [4].

Ин Дастуруламал қоидаҳои ягонаи амалётҳо бо векселҳои хазинавии давлатӣ ва пешбурди ҳисобу китобро дар банкҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон муқаррар мекунад.

Дар баробари дастуруламал нишондодҳо низ дар ин бахш мавқеи муайяно ишғол намудаанд. Масалан, нишондоди усулӣ дар бораи гузаштан ба пешбурди баҳисобгири муҳосибӣ тибқи СБҲМ (МСФО) (стандартҳои байналмилалии ҳисоботи муҳосибӣ), ки бо амри Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 27 майи соли 2004 таҳти №68 тасдиқ шудааст. Ин нишондод роҳбарияти субъекти хоҷагидоро ӯҳдадор менамояд, ки чунон сиёсати муҳосибӣ субъекти хоҷагидоро интиҳоб ва татбиқ намояд, ки он ба ҳамаи ҳисоботи муҳосибӣ ва ба талаботҳои стандартҳои байналмилалии ҳисоботи муҳосибӣ ҷавобгӯ бошад.

Дарачаи чорумро дар ин низом санадҳои меъёрии локалӣ ташкил медиҳанд. Ин санадҳо дар ташкилот қабул карда шуда, сиёсати муҳосибии онро дар самтҳои методологӣ, техникӣ ва ташкилӣ муайян менамоянд.

Адабиёт:

1. Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ” аз 25 марти соли 2011, № 702//Ахбори Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон. 2011. № 3. М. 169.

2. Шонасридинов Н., Нодиров Ф.М. Ҳуқуқи соҳибқорӣ. Қисми 2. Душанбе: Прогресс, 2010. –С. 103-105.

3. Низомнома оиди пешбурди баҳисобгири муҳосибӣ ва ҳисоботи муҳосибӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон бо фармони Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 8 феввали соли 2003 таҳти №9.

4. Дастуруламали №111 «Дар бораи баҳисобгири муҳосибӣ аз рӯи амалётҳо бо векселҳои хазинавии давлатӣ дар банкҳои

Ҷумҳурии Тоҷикистон», бо қарори раёсати Бонки миллии Тоҷикистон аз 9 февралӣ соли 2001.

Аннотатсия. Дар мақолаи пешниҳодгардида масалаҳои ҳуқуқии баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботдиҳии молиявӣ мавриди таҳқиқ қарор дода шудаанд. Талаботи пешбурди баҳисобгирии муҳосибии фаъолияти субъектҳои хоҷагидор бо қонунгузорию муосир муқаррар карда шудааст. Вобаста ба шакли ташкили ҳуқуқии субъектҳои хоҷагидор баҳисобгирии муҳосибии фаъолияти онҳо гуногун мебошад. Масалан, барои соҳибқороне, ки тибқи патент фаъолият менамоянд, зарурати ташкили баҳисобгирии муҳосибии ҷой надорад.

Қалидвожаҳо: Баҳисобгирӣ, муҳосибӣ, қонунгузорӣ, объект, вазифаҳо, уҳдадорӣ, омор, молия, низомнома, дастурамал.

*Нодиров Ф.М. – н.и.ҳ., дотсент
Орипов А.С. - устоди калон
Донишқадаи соҳибқорӣ ва хизмат*

Қоидаҳои асосии ташкил ва пешбурди баҳисобгирии муҳосибӣ

Шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ барои ташкили баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ оид ба риояи талаботи санадҳои меъёрии ҳуқуқии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар мавриди иҷрои амалиёти хоҷагидорӣ масъул мебошанд.

Барои пешбурди баҳисобгирии муҳосибӣ аҳмияти хоса ба ҳолатҳои ибтидоии он, яъне қоидаҳои асосӣ дода мешавад. Аҳмияти ҳуқуқии мустақкамгардонии меъёрии ин қоидаҳо дар ин нишонаҳо таҷассум меёбанд:

-дар асоси онҳо пешбурди баҳисобгирии муҳосибии ташкилот ба роҳ монда мешавад;

-онҳо асоси ташаққули баҳисобгирии муҳосибии ташкил медиҳанд.

Қоидаҳои асосии пешбурди баҳисобгирии муҳосибӣ дар моддаи 9 Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ» ва қисми 2

Низомнома оиди пешбурди баҳисобгири муҳосибӣ ва ҳисоботи муҳосибӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон дарҷ ёфтааст, аз ҷумла, мутобиқи қонун (м. 7), чунин қоидаҳоро пешбини мекунад [1, 108-114].

Шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ барои ташкили баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ оид ба риояи талаботи санадҳои меъёрии ҳуқуқии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар мавриди иҷрои амалиёти хоҷагидорӣ масъул мебошанд.

Роҳбарони ташкилотҳо вобаста ба ҳаҷми кори баҳисобгирӣ вазифадоранд:

- хизматрасонии муҳосибиро ҳамчун сохтори таркибӣ, ки ба он сармуҳосиб (муҳосиб) роҳбарӣ мекунад, таъсис диҳанд;
- дар басти вазифаҳо вазифаи муҳосибро ҷорӣ намојанд;
- дар асоси шартнома баҳисобгирии муҳосибӣ ва тартиб додани ҳисоботи молиявиро ба муҳосиботи марказӣ, ташкилоти муҳосибӣ ё ба муҳосиби касбӣ супоранд;
- баҳисобгирии муҳосибиро ҳангоми зарурат шахсан ба зимма гиранд.

Сиёсати баҳисобгирӣ принципҳои мушаххас, низомнома, қоидаҳо ва таҷрибаи андӯхтаи ташкилотҳоро ҷиҳати баҳисобгирии муҳосибӣ ва тартиб додани ҳисоботи молиявӣ тибқи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон, стандартҳои байналмилалӣ, милли ва нақшаҳои ҳисоби баҳисобгирии муҳосибӣ вобаста ба талабот ва хусусиятҳои фаъолиятшон дар бар мегирад.

Сиёсати баҳисобгирии ташкилот бо қарори роҳбари аввали ташкилот ё шахси масъули ҳолати баҳисобгирии муҳосибӣ тасдиқ карда мешавад.

Ҳамзамон инҳо тасдиқ карда мешаванд:

- нақшаи кори ҳисобҳои баҳисобгирии муҳосибӣ;
- шаклҳои ҳуҷҷатҳои аввалияи баҳисобгирӣ барои барасмиятдарории амалиёти хоҷагидорӣ ва ҳисоботи дохилии муҳосибӣ;
- тартиби гузаронидани барӯйхатгирӣ ва усулҳои нархгузории молу мулк, дорониҳо ва ӯҳдадорониҳо;
- тартиби гардиши ҳуҷҷатҳо ва коркарди иттилооти баҳисобгирӣ;

- тартиби назорати амалиёти хочагидорӣ ва инчунин дигар қарорҳои барои ташкили баҳисобгирии муҳосибӣ зарур.

Сиёсати баҳисобгирӣ дар ташкилот ба таври мунтазам ҳар сол татбиқ карда мешавад. Сиёсати баҳисобгирӣ метавонад дар ҳолатҳои тағйир ёфтани қонунгузорию Ҷумҳурии Тоҷикистон ё санадҳои меъёрии мақомоте, ки баҳисобгирии муҳосибиро ба танзим мебароранд, аз ҷониби ташкилот таҳия гардидани тартиби нави баҳисобгирии муҳосибӣ ё дар ҳолати куллан тағйир ёфтани шароити фаъолияти онҳо тағйир ёбад [2].

Ба мақсади таъмини муқоисаи нишондодҳои ҳисоби муҳосибӣ тағйироти сиёсати баҳисобгирӣ аз аввали соли молиявӣ ворид карда мешавад.

Қоидаҳои пешбурди баҳисобгирии муҳосибӣ дар қисми 2 Низомнома оиди пешбурди баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи муҳосибӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон низ дарҷ ёфтаанд, аз ҷумла:

1. Ҳолати ибтидоӣ барои пешбурди баҳисобгирии муҳосибӣ дар ҳатмӣ будани пешбурди он барои ташкилот инъикос меёбад. Ин барои он имконият фароҳам меорад, ки ҳамчун ҳуқуқ ва ўҳдадорию мутлақ тавсиф карда шавад, ки мутобиқи он ташкилот бояд баҳисобгирии муҳосибии амвол ва амалиёти хочагии ҳешро тибқи қоидаҳои муқарраргардида ба амал барорад. Ҳамаи ташкилотҳо ўҳдадоранд, ки баҳисобгирии муҳосибиро новобаста аз тобеият ва шакли моликият, аз ҷумла, ташкилотҳо бо сармояи хориҷӣ ва ташкилотҳои, ки фаъолияти ҳешро аз ҳисоби маблағҳои буҷавӣ ба амал мебароранд ва мақоми шахси ҳуқуқиро доранд, ба роҳ монанд.

2. Молю мулк, дороиҳо ва ўҳдадориҳо барои инъикос намудани онҳо дар ҳисобҳои баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ аз тарафи ташкилот ба китоби вориди сабт карда мешаванд.

Молю мулк ва дороиҳои воридшуда ба китоби вориди бо тартиби зерин сабт карда мешаванд:

- молю мулки харидашуда - бо роҳи ҷамъ кардани хароҷоти воқеӣ;

- молу мулки ба тарзи ройгон гирифташуда - бо арзиши бозорӣ дар рӯзи ба китоби вориди сабт шудани он;
- молу мулки дар худи ташкилот истехсолшуда - бо арзиши аслии он.

Истехлои воситаҳои асосӣ ва дороиҳои ғайримоддӣ новобаста ба натиҷаҳои фаъолияти хоҷагӣ дар давраи ҳисоботӣ ба ҳисоб гирифта мешаванд.

Баҳисобгирии муҳосибии ҳисобҳои асъории ташкилотҳо ва амалиёт бо асъори хориҷӣ ва миллий дар асоси ҳисоби асъори хориҷӣ бо қурби мубодилавии Бонки миллии Тоҷикистон дар рӯзи гузаронидани амалиёт амалӣ мегардад.

Баҳисобгирии муҳосибии молу мулк, дороиҳо, ўҳдадориҳо ва амалиёти хоҷагидорӣ ташкилотҳо бо пули миллии Ҷумҳурии Тоҷикистон сурат мегирад.

Ташкилот баҳисобгирии муҳосибии молу мулк, дороиҳо, ўҳдадориҳо ва амалиёти хоҷагидориро бо усули сабти дутарафаи ба ҳам алоқаманди ҳисобҳои баҳисобгирии муҳосибӣ амалӣ менамояд.

3. Талаби амволи алоҳида дар он таҷассум меёбад, ки молу мулк, дороиҳо ва ўҳдадорӣ, ки моликияти ташкилот ба ҳисоб мераванд, аз молу мулки шахсони дигари ҳуқуқии ҳайати ин ташкилот алоҳида ба ҳисоб гирифта мешаванд.

4. Талаби доими будани баҳисобгирии муҳосибии ташкилот ба таври доимӣ аз лаҳзаи ба сифати шахси ҳуқуқӣ ба қайд гирифта шуданаш амалӣ гардонида мешавад. Баҳисобгириро набояд бо танафусҳои муваққатӣ, балки доимо ва комилан мувофиқ бо вақти баамалбарории ҳамаи амалиётҳои хоҷагӣ ба роҳ монда мешавад.

5. Талаби баҳисобгирии пурра (яклухт) чунин маъно дорад, ки тамоми муомилоти хоҷагӣ ва натиҷаҳои барӯйхатгирӣ саривақт, бо пуррагӣ ва бе истисно дар ҳисобҳои баҳисобгирии муҳосибӣ ба қайд гирифта шаванд.

6. Корхона баҳисобгирии муҳосибии амвол, ўҳдадориҳо ва муомилоти хоҷагиро бо роҳи қайди дутарафа бо ҳамалоқамандии ҳисобҳои баҳисобгирии муҳосибӣ пеш мебарад [3, 419-437].

Моҳияти қайди дутарафаи баҳисобгирӣ дар алоқамандии таҷассумёбии ҳар як амалёти баамал баровардашуда ифода меёбад. Яқбора ду ҳисоби баҳисобгирии муҳосибӣ - дар дебети як ҳисоб ва кредити ҳисоби дигар ба амал бароварда мешавад.

Вобаста ба мазмуни маълумотҳое, ки дар ҳисобҳо чамъ карда шудаанд онҳоро ба ду намуд: ғайрифаъл ва ғайрифаъл ҷудо менамоянд.

Ҳисобҳои фаъл гуфта, маълумотҳоро дар бораи чунин таркиби воситаҳои ташкилот, чун воситаҳои асосӣ, фаълҳои ғайримоддӣ, амволҳо, маҳсулоти истехсолшуда (қор, хизмат), молҳо, касса, ҳисобҳои ҳисбаробаркунӣ ва ғайра меноманд.

Ҳисобҳои ғайрифаъл сарчашмаҳои ташаккулёбии воситаҳои субъектони хоҷагидориро таҷассум менамоянд: сармои оинномавӣ, захиравӣ, изофӣ; фоидаи тақсимнашуда ва ғайра.

Ҳисобҳои фаъл ва ғайрифаъл бояд ба тавозуни фаълу ғайрифаъл мувофиқат намоянд. Дар ҳамаи ҳисобҳо 3 гурӯҳ ҳисоб ҷудо карда мешавад: 1) ҳисоби кредит, ифодакунани хароҷотҳои воситаҳо; 2) ҳисоби дебет, ифодакунандаи воридшавии воситаҳо; 3) ҳисоби салдо, ифодакунандаи боқимондаи ҳисоб дар ҳар як лаҳзаи мушаххас.

Инчунин ҳисобҳои синтетикӣ, аналитикӣ, нақшаи ҳисобҳои муҳосибӣ ва ҳисоботи муҳосибиро ҷудо намудан мумкин аст.

7. Дар баҳисобгирии муҳосибии ташкилот хароҷотҳо барои истехсоли маҳсулот ва ҷойгиркунии маблағҳои алоҳида ба ҳисоб гирифта мешавад.

8. Ҳуҷҷатикунонии муомилоти хоҷагӣ.

Тамоми амалиёти хоҷагидорӣ, ки ташкилот онро анҷом медиҳад, бояд бо ҳуҷҷатҳои дахлдор ба расмият дароварда шаванд. Ин ҳуҷҷатҳо ҳуҷҷатҳои аввалияи баҳисобгирӣ буда, дар асоси онҳо баҳисобгирии муҳосибӣ сурат мегирад.

Ҳуҷҷатҳои аввалияи баҳисобгирӣ ба шарте қабул карда мешаванд, ки онҳо аз рӯи шакли тасдиқкардаи мақоми ваколатдори давлатӣ тартиб дода шуда, маълумоти ҳатмии

зеринро дар бар гирифта бошанд: номгӯи хуччат; раками хуччат; санаи тартиб додани хуччат; номи ташкилот, ки аз номи он хуччат тартиб дода шудааст; мундариҷаи амалиёти хоҷагидорӣ ё рӯйдод; воҳиди ченаки амалиёти хоҷагидорӣ ё рӯйдод; чекҳои мошинаҳои хазинавӣ- назоратии дорои хотираи фискалӣ; насаб, ном ва номи падар, мансаби шахсоне, ки барои анҷом додани амалиёти хоҷагидорӣ ва дурустии барасмиятдарории онҳо масъул мебошанд ва имзои шахсии онҳо; раками мушаххаси андозсупоранда.

Рӯйхати шахсонеро, ки ҳуқуқи имзо кардани хуччати аввалия баҳисобгириро доранд, роҳбари аввали ташкилот дар мувофиқа бо сармуҳосиб тасдиқ мекунад.

Хуччатҳое, ки дар онҳо амалиёти хоҷагидорӣ бо маблағ ба расмият дароварда мешавад, аз тарафи роҳбари аввали ташкилот, сармуҳосиб ё шахси ваколатдори онҳо имзо карда мешаванд.

Хуччатҳои аввалия баҳисобгирӣ аз лаҳзаи анҷом ёфтани амалиёти хоҷагидорӣ тартиб дода мешаванд.

Шахсоне, ки хуччатҳои аввалия баҳисобгириро тартиб дода, имзо кардаанд, онҳоро сари вақт ва хушсифат ба расмият медароранд ва барои инъикос намудан дар хуччатҳои баҳисобгирии муҳосибӣ дар мӯҳлати муқарраршуда супорида, дурустии маълумоти дар онҳо дарҷёфтаре таъмин менамоянд.

Даровардани ислоҳ дар хуччатҳои хазинавӣ ва бонкӣ манъ аст. Дар дигар хуччатҳои аввалия баҳисобгирӣ танҳо дар мувофиқа бо иштирокчиёни амалиёти хоҷагидорӣ ислоҳ дароварда мешавад ва ин ислоҳи даровардашуда бо имзои шахсоне, ки ин хуччатҳоро имзо кардаанд, бо нишон додани санаи даровардани ислоҳ тасдиқ карда мешавад.

Барои амалӣ намудани назорат ва батартибдарории маълумот оид ба амалиёти хоҷагидорӣ дар асоси хуччатҳои аввалия баҳисобгирӣ хуччатҳои ҷамъбасти баҳисобгирӣ тартиб дода мешаванд. Хуччатҳои аввалия ва ҷамъбасти баҳисобгирии муҳосибӣ дар ҳомилҳои қоғазӣ ва электронӣ тартиб дода мешаванд.

Хуччатҳои аввалия муҳосибӣ дар асоси конунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон мусодира карда мешаванд. Сармуҳосиб ё

шахси мансабдори дигари ташкилот ҳуқуқ доранд дар ҳузури шахсоне, ки ин ҳуччатҳоро мусодира мекунад, аз ҳуччатҳо нусха бардоранд.

9. Талаботи ҳисоботи дафтари кайди баҳисобгирии муҳосибӣ.

Феҳристи баҳисобгирии муҳосибӣ бо мақсади сари вақт танзим намудан ва андӯхтани иттилооти дар ҳуччатҳои аввалияи баҳисобгирӣ қабулгашта барои инъикос кардан дар ҳисобҳои баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ пешбинӣ шудааст.

Феҳристи баҳисобгирии муҳосибӣ дар шакли китоби махсус дар арақаҳои алоҳида ва дигар ҳомилҳои электронӣ сабт мешавад.

Амалиёти хоҷагидорӣ дар феҳристи баҳисобгирии муҳосибӣ муттасил ва мутобиқи ҳисобҳои дахлдори баҳисобгирии муҳосибӣ гурӯҳбандӣ карда мешаванд.

Инъикоси дурусти амалиёти хоҷагидориро дар феҳристи баҳисобгирии муҳосибӣ шахсоне, ки онро тартиб дода, имзо кардаанд, таъмин менамоянд.

Зимни нигоҳдории феҳристи баҳисобгирии муҳосибӣ он аз ғайриқонунӣ ислоҳ даровардан ҳифз карда мешавад. Ислоҳи хатоҳо дар феҳристи баҳисобгирии муҳосибӣ асоснок карда, бо имзои шахсе, ки ин ислоҳро даровардааст, бо нишон додани санаи даровардани ислоҳ тасдиқ карда мешавад.

Мундариҷаи феҳристи баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи муҳосибии дохилӣ сирри тичоратӣ ҳисобида мешавад.

Шахсоне, ки барои гирифтани иттилоот аз феҳристи баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи муҳосибии дохилӣ иҷозат доранд, вазифадоранд, ки сирри тичоратии онро нигоҳ доранд.

10. Талаби нархгузории амвол ва ӯҳдадорихо.

Нархгузории амвол ва ӯҳдадорихо барои инъикос кардани онҳо дар баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи муҳосибӣ аз тарафи корхона дар шакли пулӣ анҷом дода мешавад. Нархгузории амвол ба таври зерин муайян карда мешавад:

- барои амволи бо пул харидашуда - бо роҳи ҷамъ кардани хароҷотҳои воқеии барои хариди вай сарфшуда;

- барои амволи бо тарзи ройгон гирифташуда - бо арзиши бозори дар рӯзи ба дафтари мадохил даровардан;

- барои амволи дар худи ташкилот истехсолшуда - бо арзиши тайёр кардани он.

Адабиёт:

1. Қисми 2 Низомнома оиди пешбурди баҳисобгири муҳосибӣ ва ҳисоботи муҳосибӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон; Шонасридинов Н., Нодиров Ф.М. Ҳуқуқи соҳибқорӣ. Қисми 2. Душанбе: Прогресс, 2010. –С. 108-114.

2. Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ” аз 25 марти соли 2011, № 702, (Ахбори Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон, соли 2011, № 3, мод. 169).

3. Шонасридинов Н., Нодиров Ф.М. Ҳуқуқи соҳибқорӣ. Қисми 2. Душанбе: Прогресс, 2010. –С. 108-114; Ершова И.В. Предпринимательское право. Учебник.М.: 2002. С.419-437.

4. Лаптев В.В., Занковский С.С. Предпринимательское (хозяйственное) право. М.: 2006. С. 386-395.

Аннотатсия. Дар мақолаи мазкур масалаҳои масъулияти ҳуқуқии шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ барои ташкили баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ оид ба риояи талаботи санадҳои меъёрии ҳуқуқии Ҷумҳурии Тоҷикистон мавриди баррасӣ қарор дода шудааст.

Калидвожаҳо. Шахси ҳуқуқӣ, субъектҳои хочагидор, патент, баҳисобгирӣ, муҳосибӣ, қонунгузорӣ, объект, вазифаҳо, уҳдадорӣҳо, омор, молия, низомнома, дастурамал.

*Одинаев Б.Х. - старший преподаватель
Институт предпринимательства и сервиса*

Самаранокии интиҳоби дурусти намудҳои аудит ва таъсири он ба беҳтаргардонии фаъолияти молиявӣ-хоҷагидории корхона

Даҳсолаҳои охир пайи шиддатгирифтани рақобат, истифодаи хизматҳои аудиторӣ аз ҷониби ширкатҳои сохторашон гуногун ба ҳукми анъана ворид шуда истодааст. Бизнес акунун дарк намуда истодааст, ки истифодаи хизматҳои аудиторӣ самараи баланди иқтисодиро метавонад таъмин

намојад. Аудит – санчише, ки дар асоси шартнома бо дархости фармоишгар аз тарафи аудитори инфиродӣ ё ташкилоти аудиторӣ мутобиқи стандартҳои аудит, бо мақсади изҳор намудани ақидаи мустақил оид ба саҳеҳӣ ва мутобиқати ҳисоботи молиявӣ ва дигар иттилооти марбут ба ҳисоботи молиявӣ ба талаботи стандартҳои байналмилалӣ ё стандартҳои миллии ҳисобдорӣ гузаронида мешавад [1]. Фаъолияти аудиторӣ – фаъолияти соҳибкорӣ оид ба гузаронидани аудит ва дигар хизматрасониҳои марбут ба он, ки аудитори инфиродӣ ё ташкилоти аудиторӣ амалӣ менамојад, дар назар дошта мешавад.

Аудит – ин таҳлили маълумотҳои ҳисоботҳои молиявӣ (муҳосибӣ) ба шумор рафта, мақсади асосии онро тафтиши дурустии баҳисобгирӣ ва шароити асосии гузаронидани онро – мустақилияти аудитор ташкил медиҳад. Натиҷаи тафтиши аудиториро ҷамбаҳои расман аз ҷониби аудитор бақайдгирифташуда мувофиқи қоидаҳои амалкунанда, яъне ҳулосаи аудитор ташкил медиҳад.

Назорати аудиторӣ бо кадом мақсад ва чӣ гуна гузаронида мешавад? Баҳодии мустақилонаи фаъолият ҳамчун омилҳои самаранокии бизнес барои кӯмак расонидан ба: ошкорсозии камбудихо ва бартараф намудани ҳолатҳои ба назар нагирифташуда дар фаъолияти корхона; муносибгардонии хароҷотҳо; баланд бардоштани самаранокии ҷараёни корӣ; ва дар ниҳоят ба ошкорсозии мувофиқати фаъолият ба қонунгузориҳои амалкунанда, равона гардидааст. Баъди дарк намудани моҳияти гузаронидани аудит, корхона бояд муайян намојад, ки онро кай ва бо кӯмаки ки анҷом медиҳад.

Тартиби санчиш (аттестатсия) барои ҷорӣ кардани фаъолияти аудиторӣ ва тартиб додани иҷозатнома (литсензия) барои амалӣ гардондани санчишхоро Ҳукумати ҚТ (бо қарори №259 аз 19 июли соли 2000) тасдиқ намудааст. Тибқи ин қарор ташкилотҳои дахлдор таҳия ва тасдиқи стандартҳои меъёрӣ ва қоидаҳои амалӣ гардондани санчишҳои аудиторӣ, тасдиқи нишондиҳандаҳои асосии фаъолияти хоҷагиҳои субъектро ба зимма гирифта, аз рӯйи баҳши нишондиҳандаҳо тафтиши ҳарсолаи ҳисоботи молиявиро доир менамојанд.

Барои анҷом додани аудит меъёрҳои умумӣ бояд риоя шаванд. Аз ин нуқтаи назар, субъектҳои иқтисодиро ба қисмҳои ҷудо кардан мумкин аст, яъне ҳисоботи молиявӣ, андозситонӣ, ҳисоббаробаркуниҳо бо ҳазинаҳои ғайрибучавӣ. Аудиторон аз рӯи ҳисоботи молиявӣ фаъолият намуда, асоснок будани онро тасдиқ мекунанд ва ҳуқуқи ба мақомоти дигари назораткунанда вогузор кардани вазифаи худро надоранд. Иштибоҳхое, ки дар ҳисоби андозситонӣ ва ҳисоббаробаркуниҳо бо ҳазинаҳои ғайрибучавӣ, асосан аз рӯи маълумоти ҳисоби молиявӣ, ошкор шудаанд ва ё дар чараёни санҷиш ба амал омадаанд, бояд дар санадҳои санҷидашуда зикр гардида, роҳҳои бартараф намудани онҳо низ пешниҳод гарданд.

Ба ақидаи мо ҳангоми қабули қарор оид ба гузаронидани аудит истифода намудан аз хизмати ширкатҳои консалтингӣ ба мақсад мувофиқ мебошад. Мақсаднокии пешиходи хизматҳои аудиториро аз ҷониби ширкатҳои консалтингӣ, метавон дар гуногуншаклии он ва таъмини саҳеҳияти иттилоот ва воқеъияти натиҷаҳо арзёбӣ намуд.

Ширкатҳои консалтингӣ якҷанд намудҳои аудитор мегузаронанд, ки дар пешбурди фаъолияти хоҷагидорӣ нақши беандозаро иҷро менамоянд. Аз ҷумла: аудити ҳатмии солона, аудити ба стандартҳои СБҲМ ва GAA+P мувофиқаткунанда, аудит бо ташаббуси соҳибмулки корхона, аудити фаврӣ-экспресс, аудити лоиҳаи инвеститсионӣ, аудити маркетингӣ ва монанди инҳо.

Моҳияти намудҳои хизматҳои аудиториро ба таври мухтасар дида мебароем.

Аудити ҳатмии солона - тафтиши ҳатмии аудиторӣ пешбурди баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи бухгалтерӣ (молиявӣ) ташкилот ва ё соҳибкори инфиродӣ.

Ҳангоми гузаронидани аудити ҳатмӣ чунин ҷиҳатҳо таҳлил карда мешаванд:

- ҳуҷҷатҳои аввалия;
- маълумотҳои ҳисоби бухгалтерӣ ва ҳисоботҳои андоз;
- нишондиҳандаҳои баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи андоз.

Зарурият ба гузаронидани аудити ҳатмии солона дар ҳолатҳои зерин ба миён меояд:

- агар корхона аз нуқтаи назари ташкилӣ-ҳуқуқӣ ҷамъияти саҳомии шакли кушода бошад;

- агар коғазҳои кимматноки ташкилот дар муомилоти фондҳои биржавӣ ва ё дигар бозорҳои фурӯши коғазҳои кимматнок мавриди амала карор дошта бошад;

- агар ташкилот, ташкилоти қарзӣ, бюрои маълумотдиҳии қарзӣ, иштирокчии касбии бозори коғазҳои кимматнок, ташкилоти суғуртавӣ, ҷамъияти суғуртавии муштарак, биржаи молӣ ва фондӣ, фонди ғайридавлатии нафақа, фонди саҳомии сармоягузорӣ ба ҳисоб равад;

- дар ҳолатҳои дигар мутобиқи муқарароти конунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон.

Аудити ба стандартҳои СБҲМ ва GAA+P мувофиқаткунанда. Ин намуди аудит аз шаклҳои ҳатмии он ба ҳисоб рафта, барои барои тасдиқи дурустии ҳисоботи молиявии корхона пешбинӣ гардидааст. Натиҷаи ин гуна тафтишгузаронӣ пешниҳоди ҳисоботи аудитор оид ба дурустии пешбурди баҳисобгирии муҳосибӣ дар корхона ба шумор меравад. Аудити мувофиқ ба стандартҳои СБҲМ ва GAA+P бовариро дар низоми баҳисобгирии корхона афзун намуда, ҳамчун омилҳои асосӣ барои ба роҳ мондани ҳамкориҳои шарикӣ, махсусан барои барпо намудани муносибат бо шарикони хориҷӣ хизмат менамояд.

Аудит бо ташаббуси соҳибмулкӣ корхона. Ин намуди аудити мустақилона мебошад, ки аз ҷониби фармоишгар барои тафтиши фаъолияти молиявӣ-ҳочагидории корхона ва ё қисмати алоҳидаи ҳисобҳои муҳосибӣ ва ё андоз гузаронида мешавад. Аудити бо ташаббуси соҳибмулкӣ мувофиқи қоида дар чунин ҳолатҳо гузаронида мешавад:

- дар мавриди мавҷудияти фармоишоти махсус барои гузаронидани аудити ҳуҷҷатҳои тартибӣ;

- бо ташаббуси созмондиҳандаи (соҳибмулкӣ) корхона;

- дар мавриди иваз гардидани роҳбар (аудит аз ҷониби моликони талаб карда мешавад);

- дар мавриди иваз гардидани муҳосиб ва ё шахсони калидии муҳосибот;

- дар мавриди ба амал омадани тағйиротҳои назаррас дар конунгузорӣ, нобоварӣ дар бурдани корҳои муҳосибӣ ва андозеупорӣ ва омода сохтани ҳисоботҳои барои андоз ва муҳосибот.

Мақсади аудит бо ташаббуси соҳибмулк – кам кардани таваккали молиявӣ, андоз ва муҳосибии соҳибмулк ба шумор меравад.

Натиҷаи гузаронидани ин намуди аудит, тартиб додани ҳисобот бо нишон додани камбудихои ошкоргардида дар низоми муҳосибот, ҳисоботҳои андоз, натиҷаи ғайриқонунии молиявии корхона, ҳамчунин пешниҳоди тавсияҳо оид ба баланд бардоштани самаранокии ғайриқонунии корхона ба ҳисоб меравад.

Экспресс-аудит. Зарурияти гузаронидани ин намуди таҳлили ҳолат дар мавриди иваз гардидани сармуҳосиб ва ё созмондихандаи корхона ба миён меояд. Ҳамчунин экспресс-аудит дар мавриди омода сохтани ҳисоботҳои семоҳа ва солона пеш аз тафтиши ҳатмии мақомоти андоз истифода карда мешавад. Дар натиҷаи гузаронидани ин намуди аудит роҳбарияти корхона маълумотҳои зерин соҳиб мегардад [3]:

➤ маълумот оид ба сохтори ташаккули арзиши солонаи маҳсулоти тайёри ширкат;

➤ ҳулосаи қоршиноси бетараф оид ба мувофиқати касбии сармуҳосибии корхона ба вазифаи ишғол намудаи он;

➤ натиҷаи таҳлили самранокии лоиҳаҳои анҷомнаёфта ва дигар амалиётҳои корхона;

➤ тасдиқ ва ё рад намудани асоснокии истифодаи имтиёзҳои андозӣ.

Санад оид ба натиҷаи экспресс-аудит ҳуччати дохилӣ ба ҳисоб рафта, дар ҳисобҳои муҳосибии корхона таҷҷасум карда намешавад.

Аудити лоиҳаи инвеститсионӣ. Дилхоҳ бизнес аз ақида оғоз мегардад. Дилхоҳ ақида шарҳи махсуси мантиқиро талаб менамояд ва бизнес аз амалкардҳои мушаххас, ки минбаъд ҳамчун бизнес-нақша ва ё лоиҳаи сармоягузорӣ номида

мешавад, таркиб ёфтааст, ки приснипҳои кори корхонаи бунёдебанда ва ё самтҳои корхонаи амалкунандаро дар худ таҷассум менамояд. Ба ғайр аз ин дилхоҳ сармоягузор бояд боварӣ ҳосил намояд, ки сармоягузори он ба лоиҳаи Ҷидаовар равона гардида истодааст. Усули кулайтарини бовари ҳосил намудан ба ин баҳодиҳии лоиҳаи инвеститсионӣ ба ҳисоб меравад.

Тафовути ин намуди аудит аз дигар шаклҳои он дар баррасии ҳар як масъала аз нуқтаи назарари селҳои пулӣ ба шумор меравад.

Ҷангоми баррасии лоиҳа намудҳои зерини самараноки баррасӣ карда мешаванд:

1. Самаранокии лоиҳа дар маҷмӯъ;
2. Самаранокии иштирок дар лоиҳа.

Ҷамин тариқ баҳодузори лоиҳаи мушаххас дар назар дошта метавонад:

- ❖ баҳодиҳии молиявии амалигардии лоиҳа;
- ❖ баҳодиҳии самаранокии лоиҳа ва ё иштирок дар он аз нуқтаи назари иштирокчиёни лоиҳа, ҳукумат ва ё ҷамъият;
- ❖ баҳодиҳии тавақали ба амалигардии лоиҳа алоқамандидошта.

Аудити маркетингӣ – ин ин тадқиқоти пурра ва ҳамачиҳатаи фаъолияти корхона, таҳлили муҳити дохилию берунаи маркетингии он, мақсадҳои маркетингӣ, SWOT-таҳлил ва таҳлили маҷмуию стратегӣ буда, мақсадашро ошкорсозии муаммою ҳалли он ва таҳияи нақшаи ҷорабиниҳо оид ба беҳтар гардонидани комплекси маркетингии корхона ташкил медиҳад.

Мақсади асосии аудити маркетингиро гузаронидани тафтиши ҳамачониба ва ошкорсозию ба манфиати корхона ҳал намудани муаммоҳо ташкил медиҳад. Дар маҷмӯъ мақсадҳои аудити маркетингиро чунин маънидод намудан мумкин аст:

1. Тафтиши мувофиқати стратегия ба ҳолатҳои бозорӣ;
2. Омӯзиш ва баланд бардоштани самаранокии бизнес-ҷараёнҳо;
3. Боварӣ ҳосил намудан ба он, ки фирма дар самти муайяни фаъолияти бозорӣ қарор дорад.

Аудит дар самти маркетинг на он қадар зуд-зуд истифода мешавад, аммо бе гузаронидани тафтиши даврагии чараёнҳо наметавон ҳаракати ояндаи фирмаро дар самти интиҳобнамуда, таъмин намуд.

Аудиторон дар фаъолияти худ бояд ба ду бахши санадҳои меъёрӣ таъя кунанд:

– қонунгузориҳои давлатӣ ва пеш аз ҳама риояи қонуни фаъолияти аудиторӣ [2];

– меъёр (стандарт)-ҳои аудиторӣ ва дигарон қонунгузориҳо.

Барои дуруст тартиб додани нақша ва беҳтар намудани сифати баҳисобгирию пешбинӣ кардани ҳаҷми кор аудитор бояд чунин вазифаҳоро иҷро намояд:

1. Шарту шароити шартнома барои анҷом додани санҷиши аудиторӣ ва омӯзиши аудиторонро ба роҳ монад;

2. Қонунҳои нав, низомномаҳо, дастурамалҳо ва дигар санадҳои меъёрии марбути фаъолияти корхонаҳои тафтишшавандаро омӯзад;

3. Масоили муҳимми фаъолияти аудиториро муайян кунад;

4. Дар шартҳои пешниҳодшаванда ҳаҷми корро муайян намояд;

5. Системаи баҳисобгирӣ ва аудити дохилии корхонаро муайян намуда, дараҷаи боварибахши аудиторӣ баланд бардорад;

6. Қори аудиторони дохилӣ ва имкони ба санҷиши аудиторӣ ҷалб кардани онҳоро таъмин намояд;

7. Дар шуъбаҳои бахшҳои корхона тартиб додани тавозун (баланс)-и ҳарҷоти истеҳсолотро муайян созад;

8. Зарурати вобаста намудани қоршиносонро муайян кунад.

Аудитор дар чараёни санҷиши аудиторӣ метавонад дар нақшаи аудит тасҳеҳу ислоҳ ворид намояд.

Ҳамин тариқ метавон гуфт, ки дарки дурусти муаммоҳо дар самти ошкорсозии хатогиҳо дар фаъолияти хоҷагидорӣ ва сари вақт оид ба анҷом додани аудит қарори зарурӣ қабул намудан, метавонад самарали баланди фаъолиятро таъмин намуда, онро аз ҷавобгарии минбаъда эмин нигоҳ дорад.

Адабиёт:

1. Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи фаъолияти аудиторӣ” аз 22 июли соли 2013, № 993. – <http://mmk.tj>.

2. Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи аудити дохилӣ дар бахши давлатӣ” аз 16 июни соли 2010. – <http://mmk.tj>.

3. Аудит. Теория и практика. Учебник/Под ред. Н.А. Казаковой. – М.: Юрайт, 2014. — 400 с.

Аннотатсия. Интихоби дуруст ва бамавриди намудҳои ҷудоғонаи аудит метавонад ба баланд дардоштани фаъолияти молиявӣ-ҳочагидории корхона мусоидат намояд. Амалигардонии ин мақсад албата баъди аз дарк намудани моҳияти аудит ва зарурияти истифодаи он имконпазир мегардад.

Калидвожаҳо: корхона, бизнес, аудит, мониторинг, тафтиш муҳосибот, молия, стандарт, СБҲМ, соҳибмулк, ҳисобот, лоиҳа, инвеститсия, консалтинг, маркетинг, бизнес-нақша.

Курбонов Ш.К. – магистрант

Чориев Ш. – магистрант

Институт предпринимательства и сервиса

Прочие аудиторские услуги как вид услуг, оказываемых аудиторскими организациями

Рынок аудиторских услуг в Республике Таджикистан начал формироваться с началом перехода к рыночной экономике со свойственными этому периоду проблемами и трудностями. В отличие от развитых зарубежных стран, где аудит зародился с формированием акционерного капитала, как социальный институт, необходимый для урегулирования взаимоотношений между собственниками и управленцами и защиты интересов собственников, в нашей стране аудит появился как инструмент контроля и проверки за деятельностью крупных государственных экономических субъектов.

Развитие аудиторских услуг на рынке Республики Таджикистан связано с расширением спектра предоставляемых услуг, помимо проведения аудита. Аудиторские организации оказывают прочие, несвязанные с аудиторской деятельностью,

услуги и сопутствующие аудиту услуги. На начальном этапе становления аудита в Республике Таджикистан преобладали услуги по проведению аудита. Принятый в 1996 году первый закон об аудиторской деятельности способствовал росту рынка аудиторских услуг, постепенно начали развиваться прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались в качестве консультирования, аутсорсинга в области бухгалтерского учета и автоматизации. Их пик приходится на период, когда многие крупные предприятия начали готовить свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Предприятия начали ориентироваться на повышение эффективности управления бизнеса, оценивая стоимость бизнеса.

Сопутствующие аудиту услуги становятся неотъемлемой частью развития рынка аудиторских услуг, так как в условиях возрастающей конкуренции на рынках данные услуги способствуют развитию и укреплению конкурентных преимуществ организаций, а также в силу того, что сопутствующие аудиту услуги позволяют осуществить комплексный анализ существенных статей финансовой отчетности и сформировать комплексную оценку деятельности предприятия и его эффективности. Однако на национальном рынке развитие сопутствующих аудиту услуг идет достаточно медленными темпами. Анализ статистических данных свидетельствует о слабом развитии сопутствующих аудиту услуг, однако развитие современного рынка в стране создает условия для дальнейшего развития сопутствующих аудиту услуг.

Для того чтобы понять причины слабого развития сопутствующих аудиту услуг, необходимо раскрыть их сущность, значение, регламентацию нормативно-правовыми актами, а также выявить отличия от аудита и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг. На сегодняшний день основным нормативно-правовым актом, регулирующим аудиторскую деятельность, является Закон Республики Таджикистан «Об аудиторской деятельности» от 22 июля 2013 года, № 993, в котором слабо представлено определение и

перечень сопутствующих аудиту услуг. Так, в соответствии с частью 3 статьи 6 данного закона аудиторская организация и индивидуальный аудитор, помимо аудиторской деятельности, могут оказывать также следующие услуги по профилю своей деятельности [1]:

- анализ финансовой отчетности;
- выполнение согласованных процедур;
- сбор и анализ финансовой информации;
- организация, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление финансовой отчетности, бухгалтерское консультирование;
- предоставление услуг внутреннего аудита;
- налоговое консультирование, организация, восстановление и ведение налогового учета, составление налоговых взаиморасчетов и деклараций;
- составление статистической отчетности организаций;
- анализ финансово-хозяйственной деятельности, инвестиционное и финансовое планирование;
- обучение ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности, налогообложению, аудиту и анализу финансово-хозяйственной деятельности и финансового планирования;
- автоматизация бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий, рекомендации по автоматизации ведения бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности, обучение ведению автоматизированного бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности;
- разработка и распространение рекомендаций и методических пособий по ведению бухгалтерского учета, составлению финансовой отчетности, проведению аудита финансово-хозяйственной деятельности и финансового планирования, а также по оказанию услуг, связанных со сферой своей деятельности, в соответствии со стандартами аудита;
- юридические услуги, связанные с аудиторской деятельностью.

Если, в соответствии с законодательством Республики Таджикистан для оказания отдельных видов услуг в сфере своей

деятельности, требуется соответствующая лицензия, аудиторская организация или индивидуальный аудитор не вправе оказывать эти услуги без такой лицензии или иного разрешительного документа.

Основной отличительной чертой сопутствующих услуг от аудита является уровень уверенности, который аудитор обеспечивает в ходе осуществления процедур, и количество процедур, производимых аудитором. Сопутствующие услуги имеют более низкий уровень уверенности, но в то же время являются менее затратными мероприятиями. Более того, необходимо отметить, что для организаций, для которых аудит не является обязательным, будет эффективней осуществление согласованных процедур, которые позволят выявить ошибки в ведении учета и определить оптимальные пути их устранения [2, с. 218].

В зарубежных исследованиях по методологии аудита, посвященных сопутствующим аудиту услугам, представлены в основном описания базовых различий аудита и сопутствующих аудиту услуг. Авторы лишь упоминают о процедурах, проводимых при оказании различных услуг, без рассмотрения их сущности, а также соотношения отдельных аспектов оказания сопутствующих аудиту услуг и специфики используемых методов получения аудиторских доказательств [2].

В условиях сокращения доли аудиторских проверок в структуре услуг, оказываемых аудиторскими организациями, становится актуальным исследование влияния особенностей сопутствующих аудиту услуг на природу процедур аудиторского характера. В условиях трансформации рынка аудиторских услуг в Республике Таджикистан, происходящей в последние годы, чрезвычайно важным является использование сопутствующих аудиту услуг для решения проблемы оптимизации структуры услуг, оказываемых аудиторскими организациями. Это находит отражение в изменении структуры доходов аудиторских организаций.

При проведении согласованных процедур аудитор предоставляет только отчет об отмеченных фактах без

обеспечения уверенности. Компиляция финансовой информации предполагает, что аудитор обладает должной (более высокой, чем у заказчика) квалификацией в области обработки финансовой информации, в том числе составления отчетности. Следовательно, пользователи компилированной информации получают определенные преимущества от участия аудитора в работе, однако в отчете аудитор не выражает никакой уверенности, лишь указывая на компилированную информацию. Таким образом, уровень уверенности, который обеспечивает аудитор при оказании различных сопутствующих аудиту услуг, не может выступать в качестве единственного критерия четкого разграничения таких услуг.

Следующим критерием является степень обязательности выполнения процедур аудиторского характера. В отличие от аудита, требующего выполнения всего спектра аудиторских процедур, при проведении обзорной проверки и согласованных процедур аудиторы могут выполнять процедуры аудита. Осуществляя компиляцию финансовой информации, аудитор рассматривает вопрос о выполнении процедур, только если ему становится известно, что информация, предоставленная руководством лица, заключившего договор оказания сопутствующих аудиту услуг, неверна, неполна или не удовлетворяет иным требованиям. Таким образом, при компиляции финансовой информации наблюдается наименьшая среди сопутствующих услуг степень обязательности в отношении выполнения процедур аудиторского характера. Значительный вклад в процесс разграничения различных сопутствующих аудиту услуг вносят взаимообусловленные критерии перечень применяемых процедур и содержание заключения (отчета). В стандартах в качестве процедур получения аудиторских доказательств при обзорной проверке обозначены в основном запросы и аналитические процедуры, направленные на общую проверку надежности предпосылок составления финансовой отчетности, за которые отвечает сторона, составляющая отчетность, и предназначенные для использования предполагаемыми пользователями. Проведение других аудиторских процедур по существу (инспектирование,

наблюдение, подтверждение, пересчет, повторная проверка) при обзорной проверке не предусмотрено. Также, как правило, не осуществляются процедуры по оценке системы внутреннего контроля (тесты средств контроля). На этапе заключения договора на выполнение согласованных процедур в соответствии со стандартами аудита требуют согласования следующие вопросы, касающиеся содержания процедур:

- характер задания на выполнение согласованных процедур в отношении финансовой информации, включая тот факт, что выполняемые согласованные процедуры не будут являться аудитом или обзорной проверкой и что, следовательно, не будет выражено мнение о достоверности финансовой отчетности и финансовой информации;

- цель выполнения согласованных процедур в отношении финансовой информации.

В случае выполнения согласованных процедур клиент ожидает от аудитора квалифицированного проведения процедур аудиторского характера, по которым было достигнуто согласие между аудитором, хозяйствующим субъектом и третьими сторонами. К ним относятся запросы и анализ, пересчет, сравнение и другие действия по проверке точности записей, наблюдение, инспектирование, получение подтверждений. Согласованные процедуры могут выполняться аудитором в отношении отдельных показателей финансовой информации (например, дебиторской или кредиторской задолженности, покупок у аффилированных лиц, объема продаж и прибыли подразделений лица, заключившего договор оказания сопутствующих аудиту услуг), одного из элементов финансовой (бухгалтерской) отчетности (например, бухгалтерского баланса).

Литература:

1. Закон Республики Таджикистан “Об аудиторской деятельности” от 13 июля 2013 года. – www.mmk.tj

2. Городилов М.А. Сопутствующие аудиту услуги: практика применения стандартов // Налоговая политика и практика. 2009. № 7. URL: <http://www.lawmix.ru/bux/25810> (дата обращения: 28.02.2017).

3. Хахонова Н.Н. Аудит: учебник / Н.Н. Хахонова, И.Н. Богатая. – М.: КНОРУС, 2011. – 720 с.

Аннотация. В статье исследованы содержание и порядок проведения процедур аудиторского характера, используемых при оказании сопутствующих аудиту услуг: обзорной проверки, согласованных процедур, компиляции финансовой информации. Установлено, что специфика таких процедур обусловлена целями оказываемых услуг и принципами выражения уверенности в отношении исследуемой финансовой информации.

Ключевые слова: аудиторские процедуры, компиляция финансовой информации, согласованные процедуры.

*Ойев Н.А. - н.и.и, доцент
Институт предпринимательства и сервиса*

Особенности бухгалтерского и налогового учета амортизации основных средств

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации и списании ее в расходы предприятия. В соответствии со статей 118 Налогового кодекса Республики Таджикистан амортизация по активам, не используемым в предпринимательской деятельности не начисляется и не списывается в расходы предприятия [1].

Согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства» амортизируемая величина актива подлежит равномерному погашению на протяжении срока полезного использования этого актива [2].

Амортизируемая величина актива определяется после вычета его остаточной стоимости. На практике остаточная стоимость актива часто составляет незначительную величину и, следовательно, является несущественной при расчете амортизируемой стоимости.

Срок полезного использования актива определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету с точки зрения предполагаемой полезности актива для предприятия. Политика

предприятия по управлению активами может предусматривать выбытие активов по истечении определенного времени или после потребления определенной доли будущих экономических выгод, заключенных в активе. Таким образом, срок полезного использования актива может оказаться короче, чем срок его экономической службы. Расчетная оценка срока полезного использования актива производится с применением профессионального суждения, основанного на опыте работы предприятия с аналогичными активами.

В соответствии с положениями ПБУ 4/2002 «Учет основных средств» начисление амортизации по объекту основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета [2].

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается, кроме случаев перевода его по решению руководства предприятия на консервацию на срок более 6 месяцев, а также в период восстановления объекта, продолжительность которого превышает 12 месяцев.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится независимо от результатов деятельности предприятий в отчетном периоде и отражается в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому оно относится.

По основным средствам, используемым предприятиями с сезонным характером производства годовая сумма амортизации начисляется равномерно в течение периода работы предприятия в отчетном году.

Сумма амортизационных отчислений за каждый период должна признаваться в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда она включается в состав балансовой стоимости другого актива. Иногда будущие

экономические выгоды, заключенные в активе, переносятся в процессе производства на другие активы. В этом случае сумма амортизации является частью себестоимости другого актива и включается в его балансовую стоимость.

Используемый метод амортизации должен отражать предполагаемую структуру потребления предприятием будущих экономических выгод от актива. Метод амортизации, применяемый в отношении актива, должен пересматриваться как минимум один раз в конце каждого отчетного года и, в случае значительного изменения в предполагаемой структуре потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, метод должен быть изменен с целью отражения такого изменения структуры. Это изменение должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» [4, с. 145].

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» рекомендует для начисления амортизации линейный (равномерный) метод, метод уменьшающего остатка и метод единиц производства продукции. Стандарт не указывает на применение метода списания стоимости объектов основных средств по сумме чисел лет срока полезного использования. Предприятие выбирает тот метод, который наиболее точно отражает предполагаемую структуру потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе. Выбранный метод применяется последовательно от одного отчетного периода к другому, кроме случаев изменения в структуре потребления этих будущих экономических выгод [5, с. 368].

Метод линейной амортизации основных средств заключается в начислении постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезного использования актива, если при этом не меняется остаточная стоимость актива.

Пример. Срок полезного использования объекта основных средств 5 лет. Первоначальная стоимость объекта 310000 сомони, его остаточная стоимость – 10000 сомони.

Решение. Амортизируемая величина объекта равна 300000 сомони (310000 – 10000). Сумма амортизации за год составит

20% от амортизируемой величины объекта ($300000 \div 5 \div 300000 \times 100$):

1-й год	$300000 \times 0,2 = 60000$ сомони
2-й год	$300000 \times 0,2 = 60000$ сомони
3-й год	$300000 \times 0,2 = 60000$ сомони
4-й год	$300000 \times 0,2 = 60000$ сомони
5-й год	$300000 \times 0,2 = 60000$ сомони

При использовании метода уменьшающего остатка расчет годовой суммы амортизации осуществляется на основе чистой балансовой стоимости объекта основных средств на начало периода и нормы амортизации, рассчитанной исходя из срока полезного использования объекта с учетом коэффициента ускорения. Коэффициент ускорения при этом обычно берется в величине 2. В результате применения данного метода сумма начисляемой амортизации на протяжении срока полезного использования амортизируемого объекта ежегодно уменьшается. Данный метод начисления амортизации применяется для активной части основных средств (машины и оборудования).

Необходимо отметить, что в пункте 19 ПБУ 4/2002 «Учет основных средств» указано, что коэффициент ускорения для расчета суммы амортизации, при использовании метода уменьшающего остатка устанавливается в соответствии с законодательством Республики Таджикистан. Однако ни в одном действующем нормативно-правовом документе не упоминается об установлении данного коэффициента [2].

Пример. Срок полезного использования объекта основных средств 5 лет. Первоначальная стоимость объекта 105000 сомони, его остаточная стоимость – 5000 сомони.

Решение. Амортизируемая величина объекта равна 100000 сомони ($105000 - 5000$). Сумма амортизации за год составит 20% от амортизируемой величины объекта ($100000 \div 5 \div 100000 \times 100$). Для расчета применяем коэффициент ускорения равного 2, что дает норму амортизации в 40% ($20\% \times 2$). Тогда расчеты амортизации по годам будут такие:

1-й год	$100000 \times 0,4 = 40000$ сомони
2-й год	$(100000 - 40000) \times 0,4 = 24000$ сомони

- 3-й год $(100000 - 40000 - 24000) \times 0,4 = 14400$ сомони
 4-й год $(100000 - 40000 - 24000 - 14400) \times 0,4 = 8640$ сомони
 5-й год $(100000 - 40000 - 24000 - 14400 - 8640) = 12960$ сомони

Из таблицы расчетов видно, что к 5 году срока использования объекта основных средств, недоамортизированная стоимость объекта составила 12960 сомони. Эта сумма должна быть учтена как годовая сумма амортизации по последнему, пятому году срока полезного использования данного объекта, несмотря на то, что согласно расчету она равна 5184 сомони $((100000 - 40000 - 24000 - 14400 - 8640) \times 0,4)$.

Метод единиц производства продукции состоит в начислении суммы амортизации на основе ожидаемого использования или ожидаемой производительности объекта основных средств. Годовая сумма амортизации рассчитывается исходя из объема продукции в отчетном периоде, первоначальной стоимости и ожидаемого объема продукции за период полезного использования объекта.

Пример. Первоначальная стоимость объекта основных средств 105000 сомони, его остаточная стоимость – 5000 сомони. Ожидаемый объем выпуска продукции с использованием данного объекта 20000 единиц. В первый год выпущено 8000 единиц продукции, во второй – 7000, в третий год – 5000.

Решение. Амортизация на единицу выпущенной продукции составит 5 сомони $((105000 - 50000) \div 20000)$. Расчеты амортизации по годам будут такие:

- 1-й год $5 \text{ сомони} \times 8000 = 40000$ сомони
 2-й год $5 \text{ сомони} \times 7000 = 35000$ сомони
 3-й год $5 \text{ сомони} \times 5000 = 25000$ сомони

Метод списания стоимости амортизируемых объектов по сумме чисел лет срока полезного использования иначе называется кумулятивным методом или методом падающих чисел. При его использовании первоначальная стоимость умножается на частное от деления числа лет, оставшихся до конца срока полезного использования объекта, на сумму чисел лет срока его службы.

Пример. Первоначальная стоимость объекта основных средств 100000 сомони, его срок полезного использования 5 лет, остаточная стоимость – 10000 сомони.

Решение. Амортизируемая величина объекта равна 90000 сомони (100000 – 10000). Сумма чисел лет срока полезного использования: $1 + 2 + 3 + 4 + 5 = 15$.

Расчет амортизации по годам:

$$1\text{-й год } (5 \times 90000) \div 15 = 30000 \text{ сомони}$$

$$2\text{-й год } (4 \times 90000) \div 15 = 24000 \text{ сомони}$$

$$3\text{-й год } (3 \times 90000) \div 15 = 18000 \text{ сомони}$$

$$4\text{-й год } (2 \times 90000) \div 15 = 12000 \text{ сомони}$$

$$5\text{-й год } (1 \times 90000) \div 15 = 60000 \text{ сомони}$$

В соответствии с требованиями Налогового кодекса Республики Таджикистан для целей налогообложения амортизируемые активы (основные средства и нематериальные активы) делятся на 5 групп, с указанием их годовой нормы амортизации в процентах [1]:

1) Автотракторная дорожная техника; специальные инструменты, инвентарь и принадлежности; электронно-вычислительные машины; периферийные устройства и средства обработки данных – 20%.

2) Грузовые автомобили, автобусы, специальные автомобили и автоприцепы; машины и оборудование для всех отраслей промышленности, литейного производства; кузнечно-прессовое оборудование; строительное оборудование; сельскохозяйственные машины и оборудование; легковые автомобили; конторская мебель – 15%;

3) Силовые машины и оборудование; техническое оборудование, турбинное оборудование, электродвигатели и дизель-генераторы; средства электропередачи; электронное оборудование и средства связи; трубопроводы – 8%;

4) Здания, сооружения и строения, железнодорожные, морские, речные и воздушные транспортные средства – 7%;

5) Подлежащие амортизации активы, не отнесенные к другим категориям – 10%.

Налоговый кодекс Республики Таджикистан, точнее статья 118 не допускает применение различных методов начисления

амортизации. Тем не менее, данная статья также не указывает на применение конкретного метода. Из положений данной статьи вытекает, что предприятия в целях начисления амортизации активов могут применять единственный способ, подобный способу уменьшаемого остатка, но без применения коэффициента ускорения; срок полезного использования и остаточная стоимость конкретного амортизируемого актива при расчетах также не учитываются [1].

Сумма амортизации по каждой группе основных средств подсчитывается путем применения установленной нормы амортизации к стоимостному (суммарному) балансу группы на конец отчетного (налогового) года. Величина суммарного баланса группы на конец отчетного года равна величине суммарного баланса группы на конец предыдущего года за вычетом суммы амортизации за предыдущий отчетный год, плюс стоимость основных средств, добавленных к группе в течение отчетного года (исключая увеличение стоимости активов в результате переоценки), минус суммы, полученные при реализации основных средств в течение отчетного года.

В соответствии со статьей 119 Налогового кодекса Республики Таджикистан, расходы на ремонт основных средств, входящих в группу в размере фактической стоимости таких расходов до 10 процентов суммарного баланса группы на конец отчетного года списываются на текущие расходы отчетного периода. Сумма фактических расходов на ремонт основных средств сверх 10 процентов суммарного баланса группы относится на увеличение суммарного баланса данной группы [1].

Начисление амортизации в отношении активов, которые поступили (выбыли) в течение отчетного года, производится (прекращается) со следующего календарного месяца после их фактического использования (фактического выбытия).

Начисление амортизации на основные средства группы 4 производится не по группе, а для каждого объекта основных средств в отдельности.

Если суммарный баланс определенной группы основных средств на конец календарного года меньше нуля

(отрицательна), налогоплательщик должен включить абсолютную величину такого суммарного баланса в качестве дохода в валовой доход и приравнять суммарный баланс такой группы основных средств к нулю. Отрицательная величина суммарного баланса определенной группы основных средств означает, что в течение отчетного года сумма, полученная от реализации основных средств этой группы, превышает величину суммарного баланса данной группы основных средств на конец предыдущего года за вычетом амортизации за предыдущий год с учетом (прибавлением) стоимости основных средств, добавленных к группе в течение календарного года. Если суммарный баланс группы на конец года составляет менее 50 показателей для расчетов, величина суммарного баланса группы подлежит вычету из амортизируемой величины активов. Напомним, что показатель для расчетов в 2018 году составляет 50 сомони.

Если все основные средства группы были проданы, переданы или ликвидированы, суммарный баланс группы на конец отчетного года подлежит вычету из амортизируемой величины активов.

Пример. Первоначальная стоимость производственного оборудования 105000 сомони, его остаточная стоимость – 5000 сомони, срок полезного использования 5 лет.

Решение. Данный объект основных средств относится ко второй группе с нормой амортизацией 15%. Амортизируемая величина объекта равна его первоначальной стоимости - 105000 сомони, так как остаточная стоимость объекта не принимается во внимание. Срок службы в 5 лет при расчете амортизации тоже не учитывается. Следовательно, расчеты амортизации по годам будут такие:

- 1-й год $105000 \times 0,15 = 15750$ сомони
- 2-й год $(105000 - 15750) \times 0,15 = 13387$ сомони
- 3-й год $(105000 - 15750 - 13387) \times 0,15 = 11379$ сомони
- 4-й год $(105000 - 15750 - 13387 - 11379) \times 0,15 = 9673$ сомони
- 5-й год $(105000 - 15750 - 13387 - 11379 - 9673) \times 0,15 = 8222$ сомони

Как видно из расчетов по истечении 5-го, то есть последнего года срока полезного использования объекта недоамортизированная часть его стоимости составляет 46589

сомони $(105000 - 15750 - 13387 - 11379 - 9673 - 8222)$. Это почти половины амортизируемой величины объекта основных средств. Отсюда делается вывод, что налоговое законодательство Республики Таджикистан в части амортизации не соответствует правилам бухгалтерского учета. На нашем примере, хотя срок полезного использования амортизируемого актива истек, амортизация будет начисляться еще долгое время:

6-й год	$46589 \times 0,15 = 6988$ сомони
7-й год	$(46589 - 6988) \times 0,15 = 5940$ сомони
8-й год	$(46589 - 6988 - 5940) \times 0,15 = 5049$ сомони
9-й год	$(46589 - 6988 - 5940 - 5049) \times 0,15 = 4292$ сомони
10-й год	$(46589 - 6988 - 5940 - 5049 - 4292) \times 0,15 = 3648$ сомони
11-й год	$(46589 - 6988 - 5940 - 5049 - 4292 - 3648) \times 0,15 = 3101$ сомони

Еще раз подведем итоги в целях удобного представления расчетов. Так, по истечении 11 лет еще необходимо продолжить начисление амортизации по данному объекту, так как недоамортизированная часть его стоимости составляет значительную сумму в 17571 сомони $(46589 - 6988 - 5940 - 5049 - 4292 - 3648 - 3101)$:

12-й год	$17571 \times 0,15 = 2636$ сомони
13-й год	$(17571 - 2636) \times 0,15 = 2240$ сомони
14-й год	$(17571 - 2636 - 2240) \times 0,15 = 1904$ сомони
15-й год	$(17571 - 2636 - 2240 - 1904) \times 0,15 = 1619$ сомони
16-й год	$(17571 - 2636 - 2240 - 1904 - 1619) \times 0,15 = 1376$ сомони
17-й год	$(17571 - 2636 - 2240 - 1904 - 1619 - 1376) \times 0,15 = 1169$ сомони

Подведем итоги еще раз. По истечении 17 лет еще необходимо начислять амортизацию объекта с недоамортизированной частью его стоимости в 6627 сомони: $(17571 - 2636 - 2240 - 1904 - 1619 - 1376 - 1169)$:

18-й год	$6627 \times 0,15 = 994$ сомони
19-й год	$(6627 - 994) \times 0,15 = 845$ сомони
20-й год	$(6627 - 994 - 845) \times 0,15 = 718$ сомони
21-й год	$(6627 - 994 - 845 - 718) \times 0,15 = 610$ сомони
22-й год	$(6627 - 994 - 845 - 718 - 610) \times 0,15 = 519$ сомони
23-й год	$(6627 - 994 - 845 - 718 - 610 - 519) \times 0,15 = 441$ сомони
24-й год	$(6627 - 994 - 845 - 718 - 610 - 519 - 441) \times 0,15 = 375$ сомони

Теперь, по истечении 24 года неамортизируемая часть стоимости составляет 2125 сомони, что ниже предела в 50 показателя для расчетов $(2125 < (50 \times 50))$.

В бухгалтерском учете суммы амортизации основных средств независимо от применяемого способа ежемесячно начисляются в размере 1/12 части годовой суммы (нормы).

Годовые нормы амортизации рассчитываются на основе Единых норм амортизационных отчислений основных средств в Республике Таджикистан и Таблица основных средств, включаемые в амортизационные группы, утвержденные Распоряжением Министерства финансов Республики Таджикистан от 12 февраля 2014 года, № 24. Эти нормы используются предприятиями, не применяющие МСФО. Для предприятий, применяющих МСФО данные нормы являются рекомендательными. Предприятия, применяющие МСФО должны отображать методы подсчета амортизации активов в своей учетной политике [3].

Предприятия, независимо от метода ведения бухгалтерского учета (кроме бюджетных организаций), для целей налогового учета производят начисление амортизации активов в соответствии с положениями Налогового Кодекса Республики Таджикистан. Бюджетные организации, с целью начисления износа основных средств, должны применять утвержденные единые нормы амортизационных отчислений, включаемые в

Литература:

1. Налоговый кодекс Республики Таджикистан от 17 сентября 2012 года. - <http://mmk.tj>.

2. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4/2002 «Учет основных средств». Приказ министра финансов Республики Таджикистан от 11 января 2002 года, № 6. – <http://minfin.tj>.

3. Единые нормы амортизационных отчислений основных средств в Республике Таджикистан и Таблица основных средств, включаемые в амортизационные группы. Распоряжение Министерства финансов Республики Таджикистан от 12 февраля 2014 года, № 24. – <http://minfin.tj>.

4. Каримов Б.Х., Бобиев И.А., Қаюмова Ф.А., Набиев Б.А. Стандартҳои байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ. Дастури таълимӣ. – Душанбе: Ирфон, 214. – 440 с.

5. Каримов Б.Х., Ойев Н.А., Бобиев И.А., Шоймардонов С.К. Бахисобгирии муҳосиби молиявӣ. Китоби дарсӣ – Душанбе: Ирфон, 2016. – 550 с.

Аннотация. В статье рассматриваются особенности учета амортизации основных средств в бухгалтерском и налоговом учете. Изучаются основные моменты МСФО 16 “Основные средства”, ПБУ 4/2002 «Учет основных средств», Налогового кодекса Республики Таджикистан, касающиеся вопросам амортизации основных средств. Приводятся конкретные примеры по начислению амортизации основных средств.

Ключевые слова: амортизируемая величина, амортизация, амортизационные отчисления, метод амортизации.

Рахимов Г.М. – старший преподаватель

Тулиев М.С. – соискатель

Таджикский государственный университет коммерции

Проблемы использования информационно-коммуникационных технологий в бухгалтерском учете, анализе и аудите

В современных условиях нельзя рассматривать вопросы учета, анализа и аудита без исследований проблем их автоматизации. В связи с этим необходимо проводить мероприятия по расширению и углублению методических, технологических и информационных аспектов организации учета и экономического анализа в условиях компьютеризации. Активное внедрение компьютерных технологий во всех сферах экономики, оказывают существенное влияние на бухгалтерский учет и экономический анализ. Развитие компьютерных технологий и появление новых средств обработки информации существенно влияют на форму бухгалтерского учета. В ручных формах учета первичные и промежуточные регистры являлись средствами ведения учета. При использовании автоматизированной формы бухгалтерского учета принципиально меняются технологии отражения операций, назначение и смысл учетных регистров, т.е. из первичных форм

обобщения и группировки информации они превращаются в итоговые формы аналитической направленности.

Одна из главных причин для реформирования бухгалтерского учета заключается в необходимости применения неких унифицированных форм отчетности, которые могли бы стать общепризнанными, понятными для широкого круга пользователей. В данном контексте речь идет об отчетности общего назначения, т.е. публичной. Она необходима, прежде всего, внешним пользователям, не имеющим возможности ознакомиться со специально подготовленной информацией. К пользователям финансовой отчетности общего назначения можно отнести налогоплательщиков, представителей законодательной власти, кредиторов, поставщиков, представителей средств массовой информации и наемных работников. Развитие компьютерных технологий и появление новых средств обработки информации существенно влияют на форму бухгалтерского учета [1, с. 18-19].

Наряду с этим, если раньше автоматизированная форма ведения учета развивалась параллельно с ручной, то в настоящее время она стала доминирующей [4].

Проведенное нами исследование показало, что автоматизированные системы бухгалтерского учета (АСБУ) прошли большой исторический путь становления и развития. Они изменялись параллельно с изменениями программных и технических средств обработки информации, методов и средств разработки, концепцией построения информационной системы. На сегодняшний день существует большое число разнообразных программных средств автоматизации бухгалтерского учета, т.е. от средств автоматизации локальной задачи бухгалтерского учета до полнофункциональных автоматизированных систем бухгалтерского учета в составе информационной системы (ИС) предприятия. Многообразие программного обеспечения, различия в методологических подходах к их практической реализации, порядок адаптации к работе пользователей делают необходимой классификацию программ бухгалтерского учета.

Классификация программных продуктов дает возможность систематизировать применяемые системы бухгалтерского учета,

определить дальнейшие пути развития и приоритетные направления рынка АСБУ. Кроме того, детализированная классификация необходима потенциальным пользователям, которым нередко трудно в многообразии предлагаемых программ автоматизации выбрать подходящее программное средство, возможности, которого соответствуют стоящим перед предприятием задачам автоматизации. Таким образом, классификация необходима как пользователям, так и разработчикам программного обеспечения (ПО) АСБУ [8, с. 196].

Как показал проведенный нами анализ АСБУ, в первую очередь они отличаются в зависимости от назначения и отраслевой ориентации. Отраслевая специфика бухгалтерского учета находит отражение в моделях и алгоритмах учета, элементах учетной политики. Вследствие того, что одной из наиболее устойчивых тенденций развития автоматизированных систем является тенденция расширения функций программ, то наиболее значимой, с нашей точки зрения, представляется классификация АСБУ по полноте и интеграции учетных функций.

По нашему мнению, по степени охвата учетных функций можно выделить:

- АСБУ для отдельных участков бухгалтерского учета;
- комплексные АСБУ для всех участков бухгалтерского учета;
- АСБУ с расширением функций бухгалтерского учета, например, торговые системы, складские системы и т.п.;
- АСБУ, полностью интегрированные с функциями управления компанией.

Исследование показало, что программные продукты АСБУ чаще всего имеют модульную архитектуру, которая позволяет автономно использовать отдельные функциональные модули. Технические и программные решения АСБУ могут быть открытыми или замкнутыми, не подлежащими модификации. Анализ использования информационных технологий показывает, что более перспективными оказываются гибкие ИС, имеющие возможности адаптации к особенностям учетной

работы конкретных предприятий, ориентированные на многоплатформенность, допускающие замену компонент базового и общего программного обеспечения, обладающие не слишком сложными средствами настройки и модификации. На основании выше изложенного, мы предлагаем следующую классификацию программного обеспечения АСБУ, которые показано в следующем таблице 1.

Таблица 1. Классификация бухгалтерских программ на основании функциональных возможностей*

№ п/п	Программный продукт	Функции системы		
		Бухгалтерский учет	универсальные (бухгалтерский и оперативный учет)	комплексные (учет, планирование, управление, анализ)
1.	1С: Бухгалтерия	+	-	-
2.	1С: Предприятие	+	+	-
3.	Алтын	+	-	-
4.	Лука Pro	+	+	-
5.	ТСВ Бухгалтерия	+	-	-
6.	Шаг	+	+	-
7.	1С: ИТРП	+	+	+
8.	Scala	+	+	+
9.	Галактика	+	+	+
10.	Монолит	+	+	+
11.	Флагман	+	+	+

***Источник:** составлено автором на основе анализа программных продуктов

Ряд фирм-разработчиков создает программные продукты единой серии под общей торговой маркой. Они предназначены для фирм различных масштабов или предметных областей имеют типовые элементы, используют типовые информационно-технологические решения. Бесспорным лидером среди разработчиков программного обеспечения бухгалтерского учета является фирма 1С. Мы считаем, что одним из факторов обеспечивающим лидерство фирмы «1С» на рынке бухгалтерских программ, является правильно выбранная стратегия. Эта стратегия направлена на соединение науки, практики и образования. «1С» давно поняла важность

взаимовыгодного сотрудничества и взаимодействия с учебными заведениями, она постоянно совершенствует методы и осуществляет поиск новых форм партнерской работы с ведущими вузами.

Это не только предоставление льгот на программные продукты учебным заведениям, но и оказание методической поддержки, проведение аттестации партнеров «ISC», создание базовых кафедр при университетах, где студенты из разных вузов могут проходить обучение дисциплинам, связанным с новыми информационными технологиями на базе программных продуктов «ISC». Фирма ежегодно проводит научно-практическую конференцию «Использование программных продуктов фирмы «ISC» в учебных заведениях», которая вызывает большой интерес участников и дает новый импульс развития науки, образования и практики применения информационных технологий в экономической сфере [2, с. 208-209].

Корпорация «Галактика», так же активно сотрудничает с учебными заведениями. Сегодня в программе «Галактика и вузы» участвует несколько ведущих вузов стран СНГ. Такое сотрудничество будет способствовать формированию потенциала для развития будущего рынка электронных услуг, подготовке квалифицированных кадров для дальнейшей взаимной работы [5, с. 14].

На основании выше изложенного можно сделать вывод, что каждые проекты в области информатизации должны рассматриваться, как стратегическое вложение средств, которым предстоит окупиться за счет совершенствования управленческих процессов, повышения эффективности производства, сокращения издержек. Этап выбора программы для системы управления является одним из самых важных и ответственных. При этом в первую очередь должны быть определены функциональные требования к системе, аппаратная платформа для их использования (табл. 2).

Таблица 2. Преимущества и недостатки программного обеспечения*

Форма организации	Программное обеспечение	Преимущества	Недостатки
Малые и средние	1С:Бухгалтерия, 1С:Предприятие, ТСВ Бухгалтерия, Лука-Pro	Невысокая стоимость, низкие требования к аппаратному обеспечению, пониженные требования к квалификации специалистов, быстрота и простота внедрения.	Наличие верхнего предела для количества узлов автоматизации. Малое количество автоматизируемых функций, слабая степень защиты информации.
Средние и крупные	1С: ИТРП, Галактика, Флагман, Scala, Монолит	При умеренных ценах имеют высокие функциональные возможности, хорошо работают в организациях разветвленной структурой	Внедрение может занять от нескольких месяцев до года.
Особо крупные	R/3, Oracle application, RB	Позволяют решать любые задачи управления, самый высокий уровень защиты. Имеют сертификаты международного качества.	Очень высокая цена, как продукта, так и внедрения. Внедрение только одного модуля может занять от 6мес. до года, всего комплекса - несколько лет.

***Источник:** составлено автором на основе анализа программных продуктов

Проекты в области информатизации должны рассматриваться, как стратегическое вложение средств, которым предстоит окупиться за счет совершенствования управленческих процессов, повышения эффективности производства, сокращения издержек. Этап выбора программы является одним из самых важных и ответственных. При выборе программного продукта для автоматизации бухгалтерского учета необходимо учитывать множество факторов, главными из которых являются размер фирмы, специфика его работы,

функциональные возможности программы [3, с. 71-74].

Исследование теории и практики хозяйственного учета и экономического анализа позволяют сделать вывод, что в последнее время резко возрос интерес к вопросам учета, анализа и аудита, повышение их роли в системе управления организацией. Активное внедрение передовых форм и методов управления требуют от учета не просто отражения тех или иных хозяйственных процессов, а также их фиксации, которая максимально удовлетворяет нужды управления [6, с. 118-119]. Необходимо увеличить возможность получения в системе учета информации, дифференцированной по сферам и уровням управления. Сегодня хотя и предполагается многоцелевое использование учетной информации для различных функций управления, но не обеспечивается ее полнота; уровень достоверности данных ниже требуемого; их обработка выполняется с запаздыванием, имеет место дублирование учетной информации. Мы считаем, что вследствие этого возрастает неопределенность в принятии управленческих решений. Таким образом, совершенствование бухгалтерского учета связано, прежде всего, с повышением его аналитичности и оперативности, расширением используемых в нем способов и форм представления информации потребителям.

Учет как поставщик информации, в первую очередь должен удовлетворять требованиям анализа, синтезирующего в себе все нужды управления в информации. До сих пор основным направлением совершенствования учета и анализа можно считать их локальное, автономное развитие. Долго это соответствовало уровню средств и производительности труда управленческого персонала. С развитием вычислительной техники ситуация стала меняться. Однако автоматизация функций и участков управления велась, как правило, изолированно.

В новых условиях хозяйствования, когда кардинально меняются принципы управления, а также отношения между государством и производителем, для эффективного управления организацией недостаточно автоматизации только бухгалтерского и складского учета, необходимы

информационные системы, имеющие в своем арсенале полный функциональный комплекс для решения экономических, управленческих задач [7, с. 66].

Все сказанное позволяет сделать нам вывод, что основными направлениями совершенствования учета и анализа являются:

- изменение функциональных структур и задач учета и анализа;
- ориентация учета и анализа на нужды управления на всех его уровнях;
- использование для экономического анализа более широкой информационной базы (табл. 3).

Таблица 3. Направления совершенствования учета и анализа*

№ п/п	Направления	Мероприятия
1.	Изменение функциональных структур и задач учета и анализа	<ul style="list-style-type: none"> - повышение аналитичности, достоверности, оперативности учета; - постановка управленческого учета; - подразделение анализа на внутренний и внешний, внутренний анализ должен быть оперативным, носить прогнозный характер и включать многовариантные подходы.
2.	Ориентация учета и анализа на нужды управления	<ul style="list-style-type: none"> устранение имеющихся недостатков, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> - период получения результатной информации сравнительно длительный (месяц, квартал, год), в связи с этим теряется оперативность учетной информации; - фильтрация входных данных в соответствии с программой составления периодической и годовой отчетности, которая не обеспечивает отбора информации в зависимости от уровней и субъектов управления самого предприятия.
3.	Использование более широкой информационной базы для проведения анализа	<ul style="list-style-type: none"> - расширение информационной базы, за счет включения в нее данных как бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, так и статистической и другой вне учётной информации

***Источник:** составлено автором

В заключение статьи следует отметить, что особенностью комплексной системы автоматизации управления является

также возможность перераспределения аналитики между отдельными подсистемами, чтобы не перегружать аналитическими функциями бухгалтерскую подсистему. Так, например, в бухгалтерской подсистеме, совсем необязательно вести учет взаиморасчетов с точностью до документов-оснований (контрактов, договоров, счетов). Данная аналитика может отслеживаться подсистемой оперативного управления. При использовании ИКТ организации смогут использовать весь спектр методов для углубления и расширения анализа, и выполнить необходимую детализацию, которая может потребоваться для нужд управления.

Литература:

1. Баимбетов Н.Ж. Совершенствование бухгалтерского учета и экономического анализа на основе использования компьютерных технологий. Автореф. дисс. ... канд. экон. наук:08.00.12 [Текст] / Н.Ж. Баимбетов. - Бишкек: КРСУ, 2013. - С. 24.
2. Кастельс, М. Становление общества сетевых структур [Текст] / М. Кастельс. - Москва: Academia, 1999. - 494 с.
3. Лузин А.И. Автоматизация процессов принятия управленческих решений с использованием экономических информационных систем [Текст] / А.И. Лузин // Экономика устойчивого развития. - 2010. - № 4. - С. 71-74.
4. Опыт ИКТ Нидерланды [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.zerde.gov.kz/page.php?page_id=458&lang=1 (Дата обращения: 17.02.2018 г.)
5. Романов В.А. Формирование рынка ИТ услуг в России. Автореф. дисс. ... канд. экон. наук:08.00.05 [Текст] / В.А. Романов. - Москва: РУДН, 2007. - С. 25.
6. Уэбстер, Ф. Теории информационного общества [Текст] / Ф.Уэбстер. - Москва: Аспект Пресс, 2004. - 400 с.
7. Chesley, J. A. Transforming an organization: using models to foster a strategy conversion [Text] / J.A. Chesley, M.S. Wenger // California Management Review. - 1999. - № 41(3). - P. 54-73.
8. Kaneko, Y. ICTs and a rejuvenated Japan post-ensuring

diverse services for local communities [Text] / Y. Kaneko // 26th International Congress of Administrative Sciences (2004, July 14-18). - Seoul, 2004. - P. 195-215.

Аннотация: Данное исследование посвящено актуальным вопросам автоматизации бухгалтерского учёта и аудита с применением информационно-коммуникационных технологий (ИКТ). Рассмотрены наиболее сложные проблемы применения ИКТ в области бухгалтерского учёта и аудита. Предложена классификация программных продуктов и выявлены преимущества и недостатки программных обеспечений, определены направления совершенствования бухгалтерского учёта и аудита с помощью современных ИКТ.

Ключевые слова: интернет услуги, информационно-коммуникационные технологии (ИКТ), программное обеспечение, аудит финансовой отчетности, 1С-Бухгалтерия, программные продукты, автоматизация бухгалтерского учёта, обработка информации, электронные услуги.

*Тоджиев К.И. – магистрант
Институт предпринимательства и сервиса*

Информационные потребности пользователей финансовой отчетности

Информационное взаимодействие организации с пользователями осуществляется через бухгалтерскую отчетность. Следует отметить, что если информация, представленная в финансовой отчетности, удовлетворяет всем требованиям нормативно-правовых актов Республики Таджикистан в области бухгалтерского учета, то считается, что такая отчетность дает достоверное представление о финансовом положении организации. Однако необходимо понимать, что достоверная отчетность (то есть соответствующая требованиям нормативных регулятивов) не всегда является реальной (то есть раскрывающей реальное положение дел в организации). Это связано не только с ограничениями, устанавливаемыми правовыми актами в области бухгалтерского учета, но и с

различиями в учетной методологии. В основе данной методологической проблемы лежит противоречие в интерпретации финансового состояния организации с точки зрения экономической науки и права.

Факты хозяйственной жизни с позиций правового понимания определяются как события, явления и действия, влекущие возникновение, изменение или прекращение прав и обязательств хозяйствующих субъектов. При этом объем прав и обязательств определяется действием норм законодательства. Экономическое содержание фактов хозяйственной деятельности подразумевает взаимосвязь и влияние явлений, действий и событий, происходящих в жизни предприятия, на финансовые результаты деятельности этого предприятия. Соответственно, исходя из различного понимания содержательной стороны хозяйственных фактов, существуют различные методологические варианты учета, которые обусловлены, в свою очередь, определенными целями отчетности.

Основной задачей бухгалтерской отчетности является обеспечение информацией заинтересованных пользователей, которые интерпретируют полученные данные в целях принятия решений относительно предприятия [1]. Как пишет М.Л. Пятов, интерпретация данных бухгалтерской отчетности - это истолкование, раскрытие, объяснение их смысла. Отсюда результат интерпретации, то есть вариант понимания бухгалтерской отчетности, зависит от того, какой смысл вкладывает конкретный пользователь бухгалтерской отчетности в представленные в ней данные. И здесь очень важно иметь в виду, что разные пользователи отчетности могут интерпретировать представленные в ней данные совершенно по-разному [2, с. 143]. Это связано с различиями в интересах пользователей отчетности.

Э.С. Хендриксен и М.Ф. Ван Бреда отмечают, что «каждая группа пользователей могла бы сформулировать собственные отличные от других цели финансовой отчетности. Более того, имеются существенные различия в понимании целей и внутри групп. Такая вариация точек зрения обуславливает необходимость составления для разных пользователей

отдельных отчетов, либо расширения объема информации в одном отчете, рассчитанном на всех пользователей, большая часть которых может не интересоваться значительной частью показателей» [3, с. 88].

Согласно юридической трактовке фактов хозяйственной жизни, для пользователей бухгалтерской отчетности главный интерес представляет баланс ликвидности (платежеспособности). Платежеспособность является внешним проявлением финансовой устойчивости организации и означает способность (готовность) предприятия своевременно и полностью рассчитываться по своим обязательствам.

Если же мыслить экономически, то первостепенное значение приобретает баланс рентабельности. Эффективность деловой активности организации в конечном счете находит отражение в величине прибыли, полученной компанией по итогам всех направлений деятельности. Данный показатель лежит в основе расчета всех показателей относительного уровня доходности, то есть рентабельности.

В зависимости от целей интерпретации данных, раскрываемых в бухгалтерской отчетности, всех пользователей можно разделить на тех, кого интересует, прежде всего, доходность деятельности организации, и тех, кто преимущественно заинтересован в информации о платежеспособности предприятия. Заметим, что многие пользователи бухгалтерской отчетности хотят получить всестороннюю информацию о фирме, однако у каждого из них есть основной интерес, который является приоритетным по отношению к другим. В связи с указанным обстоятельством ниже условимся говорить об основном интересе той или иной группы пользователей.

К первой группе относятся руководители, менеджеры, основная задача которых сводится к повышению эффективности деятельности предприятия, росту прибыли, расширению масштабов деятельности фирмы, поэтому их интерес более всего связан с оценкой эффективности функционирования организации, структуры затрат, сбалансированности денежных

потоков (в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности).

Ко второй группе относятся работники, для которых важна картина финансового состояния предприятия, позволяющая оценить перспективы работы в данной организации, а также возможность своевременного и полного получения вознаграждения за свой труд.

Таким образом, всех представителей этой группы объединяет один основной интерес к обязательственной части бухгалтерского баланса, а именно - какие долги есть у предприятия и имеет ли оно возможность их гасить, то есть каков платежный потенциал организации.

Кроме упомянутых двух групп можно выделить еще одну группу, включающую в себя всех остальных пользователей бухгалтерской отчетности, которые используют отчетную информацию в рамках своей профессиональной деятельности и не заинтересованы прямо или косвенно в представляемых данных. К этой группе относятся органы статистики, арбитраж, биржи, общественность, консультанты и т. д.

Все перечисленные выше группы пользователей отчетности заинтересованы в получении максимально полезной для них информации, наиболее всего отвечающей их требованиям. Однако «...пользователь отчетности должен понимать, что отчетность, хотя и является основным источником данных при принятии решения финансового характера, обладает таким качеством как субъективность» [4, с. 394].

Таким образом, анализ проблемы разграничения информационных потоков в рамках отражения в бухгалтерском учете и отчетности юридического и экономического содержания фактов хозяйственной жизни в соответствии с интересами пользователей показывает неоднозначность интерпретации данных бухгалтерской отчетности различными пользователями. Поэтому нами была предложена классификация, которая базируется на понимании разнонаправленности приоритетных интересов различных групп пользователей финансовой отчетности, позволяет выявить и более глубоко

проанализировать противоречия, присущие этим группам пользователей.

Литература:

1. Закон Республики Таджикистан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» - <http://www.mmk.tj>.

2. Пятов М.Л. Управление обязательствами организации. М.: «Финансы и статистика», 2004. - 256 с.

3. Хэндриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета. М.: «Финансы и статистика», 2000. - 576 с.

4. Бухгалтерская (финансовая) отчетность / под ред. проф. Я.В. Соколова. М.: Магистр, 2009. - 479 с.

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы информационного обеспечения пользователей финансовой отчетности. Анализируются различные трактовки понятия информационных потребностей пользователей финансовой отчетности. Предложена классификация пользователей финансовой отчетности на основе их информационных потребностей.

Ключевые слова: финансовая отчетность, пользователи финансовой отчетности, интерпретация финансовой отчетности.

*Хочаева Д.Б. - устоди калон
Донишқадаи соҳибкорӣ ва хизмат*

*Хочаева Н.Х. – магистрант
Академияи илмҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон*

Баҳисобгирии мушкилоти асосии тақсими харочотҳои истехсолӣ дар шароити имруза

Дар шароити имрӯза мушкилоти асосии ҳар як корхонаҳои истеҳсолӣ, ин тақсими харочотҳои истеҳсолӣ байни давраҳои истеҳсолӣ, шӯбаҳои истеҳсолӣ, намудҳои гуногуни маҳсулот, корҳо ва хизматҳо мебошад. Ҷавоби мутлақи дуруст оиди ин масъала мавҷуд нест. Дар мавзӯи навбати диққати асосӣ ба омӯзиши тақсими харочотҳои байни маҳсулотҳои алоҳида, шӯбаҳо, корҳо ва хизматҳо равона сохта мешавад. Мафҳумҳои вобаста ба тақсими харочотҳо дар корхонаҳо ва адабиётҳои

имруза гуногунмазмун аст. Зери мафҳуми тақсими харочотҳо, ин бурдани харочотҳо ба маҳсулоти мушаххас мебошад. Дар зери истилоҳи «тақсимои харочот» ба объекти аниқ бурдани харочотҳо фаҳмида мешавад.

Мушкилоти асосии тақсими харочотҳо дар ҷудо кардани онҳо ба доимӣ ва тағйирёбанда зоҳир мегардад.

Харочотҳо дар сурате вобаста ҳисобида мешаванд, ки вайро бевосита ба арзиши маҳсулоти мушаххас ва ё шуъбаи муайян кардан мумкин аст.

Харочотҳои бавосита бошад, чунин харочотҳо мебошад, ки вайро ба воситаи ягон сеҳи дигар ё объекти дигар ба арзиши аслии маҳсулоти муайян ҳамроҳ мекунанд. Ба ин мисол шуда метавонад, харочоти суғурта, амортизатсия ва ҳоказо.

Мақсади тақсими харочотҳо чунинанд: қабули қарорҳои идоракунии, ҳисоб кардани фоида аз фурӯши маҳсулоти муайян ва муайян кардани муайянкунии ҳақиқии харочотҳо нисбати нақша.

Харочотҳои умумистехсоли. Музди меҳнати роҳбарият

1. Нигоҳубини маркази ҳисоббарорӣ
2. Шуъбаи муҳосиба
3. Шуъбаи ҳуқуқ
4. Шуъбаи маркетинг
5. Шуъбаи меҳнат ва музди меҳнат
6. Шуъбаи кадрҳо
7. Шуъбаи молия

Сеҳи истехсоли компютер

1. Музди меҳнати инженерҳо ва дигар шахсони мутасаддӣ
2. Масолеҳи бавосита
3. Харочоти нигоҳубини дастгоҳҳо (амортизатсия, таъмир ва ғ.)
4. Харочоти нигоҳубин ва истифодаи биноҳо (суғурта, таъмир, хизматрасонӣ ва ғ.)
5. Харочоти қувваи барқ

Сеҳи дастгоҳи ҷопӣ

1. Музди меҳнати бавосита
2. Масолеҳи бавосита
3. Харочоти нигоҳубин ва истифодаи дастгоҳҳо
4. Харочоти нигоҳубин ва истифодаи бино
5. Харочоти қувваи барқ ва газ

Дар баъзе ҳолатҳо объекти харочотҳоро ба ибтидоӣ ва интиҳой ҷудо мекунанд. Ин маъноӣ онро дорад, ки харочотҳо байни маҳсулоти фурӯхташуда ва захираи маҳсулот дар анбор тақсим карда мешавад. Мисол: Арзиши аслии маҳсулот, ки 1000 доноро ташкил мекунад, 1000 сомонӣ мебошад. 400 дон маҳсулот фурӯхта шуда, 600 донии дигараш боқӣ мондааст. Аз ин рӯ, арзиши фурӯш ва арзиши захираи молҳо мутаносибан ба 400 ва 600 сомонӣ баробар мебошад. Харочотҳои иловагӣ пеш аз он ки ба объекти муайян ҳамроҳ карда шаванд, онҳо якҷанд объекти ёрирасонро аз сар мегузаронанд. Масалан музди меҳнати сардори сеҳи таъмир бевосита ба гурӯҳи харочотҳои умумистеҳсолии ҳамин сеҳ ҳамроҳ карда мешавад.

Ба ин роҳ хизматрасонии байниҳамдигарии шӯъбаҳо дар корхонаҳо ба амал омада, мушкilotи тақсими харочоти умумистеҳсолий ба миён меояд. Харочотҳои умумистеҳсолиро дар мисоли номбаршуда чунин ҷудо кардан мумкин аст:

Дар ҳамаи ташкилотҳо мушкilotи асосӣ, ин тақсимои харочотро аз рӯи давраҳо, қисмҳо, маҳсулот ё хизматҳо ҷудо намудан аст.

Тақсимои харочоти иловагӣ аз сеҳе, ки хизматҳоро бисёртар мерасонад нисбати истеъмолаш (истифодабариаш) шурӯъ мешавад. Ин хизматҳо байни сеҳҳои хизматрасон ва истеҳсолий тақсим карда мешаванд.

Дар оянда сеҳи хизматрасони дигар ва ҳамин хел қадам ба қадам тақсимодро давом медиҳанд. Дар охир дар шӯъбае, ки хизматрасониаш истемолӣ аст ба охир мерасад. Хизматрасониҳои маъмурӣ на танҳо ба сеҳҳои истеҳсолий инчунин ба дигар сеҳҳо тақсим карда мешавад.

Дар аксари корхонаҳо одатан маҳсулоти гуногунро истеҳсол мекунанд, ки кӯшишҳои меҳнатӣ ва маводҳои гуногунро талаб менамоянд. Мо истеҳсоли микрокомпютерҳо ва шариконро мисол мегирем. Коркард дар ду сеҳ гузаронида мешавад, сеҳи механикӣ ва васликунӣ, асосан меҳнати аслий ба даст оварда мешавад. Харочотҳои умуми истеҳсолий дар сеҳи механикӣ хеле зиёд буда, дар сеҳи васликунӣ нисбатан камтар аст. Дар ин бора чунин маълумот мавҷуд аст.

Сехи механикӣ	Сехи васлқунӣ
Пардохти 1-одам соат	10 -одам соат
Шарикон 1-одам соат	10 - одам соат

Пеш аз арзиши аслии маҳсулоти муайян дохил намудани харочоти умумӣ як ё ду тарзи гурӯҳбандии онҳоро истифода бурдан мумкин аст, маблағи умумии харочотҳои иловагӣ дар корхона;

Маблағҳои ҷудогонаи харочотҳои умумиистехсолӣ дар сехҳо.

Агар ба сифати меъёр тақсимои одам-соати коргарони истехсолкунандаро интиҳоб кунем он гоҳ тақсимои харочоти бевосита ин тавр мешавад:

	Тақсими маблағи умумии корхона	Тақсими маблағи сехҳо
Пардохт	59,4барои воҳид	18,0
Шарикон	59,4барои воҳид	91,16

Гуруҳҳои харочотҳо ва интиҳоби методикаи он

Таҷҳизоти баланди техникаи корхонаҳо ба он оварда мерасонад, ки дар баробари моддаҳои анъанавии ҷудошуда: масолеҳи асосӣ, музди меҳнати коргарони истехсолкунанда, харочотҳои умумии истехсолӣ, харочотҳо барои нигоҳдорӣ ва истифодаи таҷҳизот ва харочотҳои изофӣ пайдо мешавад.

Харочот барои нигоҳдорӣ ва истифодаи таҷҳизот

Қисми тағйирёбандаи ин харочотҳо барои қувваи барқ, равшанҳои молиданӣ, техникӣ ва таъмир, инчунин як қисми амортизатсияи, ки аз дараҷаи истифодаи мошинҳо вобаста дар бар мегирад.

Ба ҷузъи доимии харочот барои нигоҳдорӣ ва истифодаи таҷҳизот иҷорапулӣ, андози амвол, пардохти суғурта ва қисми доимии амортизатсия дохил мешаванд. Харочотҳои доимӣ бисёр вақт ҳиссаи бештари онҳоро ташкил медиҳанд [3].

Харочотҳои иловагӣ (меҳнати омехта ва умумиистехсолӣ)

Агар харочот барои музди меҳнати коргарони истехсолкунанда камтар бошад он гоҳ дар моддаи алоҳида ҷудо кардани онҳо моҳияти иқтисодии худро гум мекунанд. Як қисми музди меҳнати операторҳоро ба харочоти умумиистехсолӣ дохил мекунанд [3].

Интихоби меъёри тақсимои хароҷоти иловагӣ

Методикаи аз ҳисоб баровардани хароҷот ба мақсади минбаъда ва меҳнат талаби ҳисобҳо вобаста аст. Фарз мекунем, ки менечер тағйирёбии маблағи умумии хароҷотҳоро оид ба хизматрасонии истеҳсоли ва идоракунии пешгуи кардан хост. Пойгоҳи меъёри идеали метавонад, ки алоқаи сабабию натиҷавиро бо бузургии тақсимшаванда иниъкос кунад.

Дар амалия барои тақсим кардани хароҷотҳои иловагӣ истеҳсоли чунин пойгоҳҳоро истифода мебаранд.

а) Вақти кори коргарони истеҳсолкунанда

(Одам –соат) ба ду сабаб истифода мешавад.

Якум музди меҳнати ғайримустақим дар бисёр мавридҳо ба хароҷоти меҳнати мустақил саҳт алоқаманд аст.

Дуюм, маълумот дар бораи одам-соатҳои барои истеҳсоли маҳсулоти муайян сарфшуда одатан дар супоришномаҳо ва руйхати коргарон мавҷуд аст. Коэффисенти тақсимои тавассути ба миқдори умумии одам-соатҳои мустақимона сарфшуда тақсим шудани маблағи умумии хароҷотҳои изофии истеҳсоли муайн карда мешавад.

б) Музди меҳнати коргарони истеҳсолкунанда

Аз ҷиҳати назариивӣ одам соатҳо дар бисёр мавридҳо хубтар иниъкос мекунад. Хусусан агар дар чунин корҳо меҳнати коргарони гуногуниҳисос истифода бурда шавад.

Ҳамин тавр як коргар метавонад 20 сомонӣ гирад, дигаронаш 14 сомонӣ. Агар коэффисенти тақсимои 200%-ро ташкил диҳад он гоҳ барои ҳамин фармоиш дар ҳолати якум 40сомонӣ хароҷотҳои умумиистеҳсоли, ҳолати дуюм 28 сомонӣ рост меояд. Барои пешгирӣ кардани чунин натиҷаҳо стандартҳоеро истифода мебаранд, ки аз нуктаи назари нархгузорию мобайнӣ ҳисоб карда шудаанд.

в) мошин-соатҳо

Дар истеҳсолоти ба дараҷаи баланд механиконидашуда, амортизатсияшуда раванҳои молидани ва музди меҳнати ғайримустақимро нисбат ба хароҷоти меҳнати зинда бештар аз вақти кори таҷҳизот ба ҳисоб мегиранд. Аз ҷиҳати назариивӣ мошин-соатҳо меъёри дурусти тақсимои мебошанд.

Базаи тақсимои хароҷот ва тағйирот дар технологияи

истеҳсоли

Татбиқи хатҳои автоматӣ дар истеҳсолот ба муносибати мутақобилаи тақсимоти хароҷотҳои изофаи истеҳсолиро тақозо менамояд. Агар алоқаҳои сабаби-нативавӣ пайгири карда нашаванд он гоҳ коргароне, ки роҳбари фавриро ба чо меоранд, аз сабаби иштибоҳҳо дар маълумот боварио ба системаи ҳисобкунӣ гум мекунанд.

Дар истеҳсолотҳои таҷҳизонии техникашон баланд ҳангоми интихоби пойгоҳи тақсимотӣ фарқ бояд кард, ки ё (чи) боиси суръати истеҳсолот гардида аст. Дар истеҳсолоте, ки дар он меҳнати дастӣ бартарӣ дорад суръати истеҳсоли маҳсулот аз рӯи маҳорат ва маҳсулнокии коргар муайян карда мешавад.

Алоқаҳои сабаби нативавии хароҷотҳои изофӣ ва пойгоҳи тақсимоти онҳо бисёр вақт тавасути меҳнат соатҳои мустақиме музди меҳнати коргарони истеҳсолкунанда муайян карда мешавад.

Истеҳсолати автоматикунонидашуда: аксарият ё ҳамаи амалиётҳоро мошинҳо иҷро мекунанд аз он ҷумла, ба ҷои кор овардани масолеҳ, васлкунӣ ва дигар аҳамиятҳои марбут ба истеҳсолот кашонидан маҳсулоти тайёр ба анбори фуруш.

Коргарон якҷанд мошинро идора мекунанд. Онҳо вақти худро бештар барои он сарф мекунанд, ки нисбат ба ҳолати техникии таҷҳизот мушқилот ба амал меояд, на барои кори оператор.

Ширкатҳои истеҳсолотиашон автоматикунонидашуда ба як ё якҷанд пойгоҳи зерин таҷриба мегузаронанд.

1. Мошин-соат. Яке аз ширкатҳо истифодаи таҷҳизот аз он ҷумла вақти бекористӣ, вақти омадасозӣ ба кор ва коркунии онро пурра ба ҳисоб гирифт.

2. Миқдори маҳсулоти истеҳсолшуда, ин пойгоҳ дар корхонаҳои истеҳсолоташон оддӣ истифода бурда мешавад.

3. Хароҷоти иловагии мустақими стандартӣ. Ин пойгоҳ музди меҳнати операторҳо, коргарон таҷҳизоти хизматрасон, қувваи барқ ва ғайраро дар бар мегирад.

4. Маблағи умумии стандарти хароҷоти тағйирёбанда.

Ба пойгоҳи пешина арзиши масолеҳи тағйирёфта истифода шуда илова мегардад.

Оқибати интихоби нодурусти меъёри тақсимои хароҷот

[4]

Агар технологияи истеҳсолот автоматикунонидашуда бошад он вақт ба сифати пойгоҳ тақсимот ва нигоҳ доштани одам соат ё музди меҳнати коргарони истеҳсолкунда қобили қабул нест оқибати он метавонад чунин бошад:

1. Нисбат ба хароҷоти меҳнати мустақим хеле зиёд шудани хароҷоти иловагӣ бучети сардори ширкат шарҳ медиҳад. «Мо аз оламе омадем, ки дар он робитаи хароҷотҳо барои идоракуни ва хизматрасонӣ истеҳсолот нисбат ба хароҷотҳои мустақими меҳнат 100 %, 200 % ё ба ин наздикро ташкил медиҳад. Ҳоло бошад дар баъзе корхонаҳои мо ин таносуб аз 1000% зиёд аст, чи қор қардамонро намедонем».

2. Тағйирёбии моҳонаи арзиши асли, ки ба хароҷотҳои ҳақиқии тағйирёбанда вобаста буда ин тағйирёбандаҳо (қолибания) афзоиш меёбанд, агар фарқият байни хароҷоти меҳнати операторон ва коргарон аз рӯи ҳолати таҷҳизот назорат баранд муайян қарда намешавад.

Адабиёт:

1. Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ» аз 25 мартӣ с.2011, №702

2. Атиксон Э.А., Банкер Р.Д., Каплан Р.С., Янг М.С. Управленческий учет, 3-ое изд. Пер. с англ.- М.: Издательский дом «Вильямс», 2007. - 880 с.

3. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет: учебник - М.: Омега-Л, 2010. - 570 с.

4. Хочаева Д.Б., Тағоева Р.Г. Баҳисобгирии муҳосибии идоракуни (васоити таълимӣ). Душанбе -2015с. саҳ 88.

Муҳтаво. Мақола ба шароити имрӯзаи мушқилоти асосии қорхонаҳои истеҳсолӣ, тақсими хароҷотҳои истеҳсолӣ байни давраҳои истеҳсолӣ, шуъбаҳои истеҳсолӣ, намудҳои гуногуни маҳсулот, қорҳо ва хизматҳо бахшида шудааст. Диққати асосӣ ба омӯзиши тақсими хароҷотҳои байни маҳсулотҳои алоҳида, шуъбаҳо, қорҳо ва хизматҳо ва сохтти онҳо равона қарда шудааст. Тақсими хароҷотҳо дар қудо қардани онҳо ба доимӣ ва тағйирёбанда зохир мегардад.

Калидвожаҳо: корхона, истехсолот, таксимот, бучет, идоракуни, харочотхо, кабули қарорҳои идоракуни, арзиши фуруш.

*Ходжаев М.А. – магистрант
Институт предпринимательства и сервиса*

Бухгалтерский баланс как форма финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс) обобщает и отражает количественную информацию о трех важнейших элементах финансовой отчетности: активах, обязательствах и капитале организации. МСФО (IAS) 1 не выдвигает жестких требований к форме бухгалтерского баланса: его наполнение необходимой внешней пользователям информацией каждая компания осуществляет самостоятельно. Стандарт не регламентирует окончательный перечень статей баланса, но предусматривает минимальное число линейных статей, раскрывающих важнейшие элементы баланса:

- ✓ основные средства;
- ✓ инвестиционное имущество;
- ✓ нематериальные активы;
- ✓ финансовые активы;
- ✓ инвестиции, учитываемые по методу долевого участия;
- ✓ биологические активы;
- ✓ запасы;
- ✓ торговая и прочая дебиторская задолженность;
- ✓ денежные средства и их эквиваленты;
- ✓ итоговая сумма активов, классифицируемых как предназначенные для продажи, и активов, включенных в выбывающие группы, классифицируемых как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»;
- ✓ торговая и прочая кредиторская задолженность;
- ✓ резервы;

- ✓ финансовые обязательства;
- ✓ обязательства и активы по текущему налогу, как определено в МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- ✓ отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, как определено в МСФО (IAS) 12;
- ✓ обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемых как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5;
- ✓ неконтролирующие доли, представленные в составе капитала; и
- ✓ выпущенный капитал и резервы, относимые на собственников материнского предприятия.

Предприятие должно представить дополнительные статьи, заголовки и промежуточные итоговые суммы в отчете о финансовом положении, если такое представление необходимо для понимания финансового положения предприятия.

Если предприятие представляет краткосрочные и долгосрочные активы, и краткосрочные и долгосрочные обязательства, в рамках отдельной классификации в отчете о финансовом положении, оно не должно классифицировать отложенные налоговые активы (обязательства) как краткосрочные активы (обязательства).

МСФО (IAS) 1 не описывает порядок или формат, в котором предприятие представляет статьи. Статьи включаются в отчет в том случае, если величина, характер и функция отдельной статьи или совокупности аналогичных статей таковы, что уместны для понимания финансового положения предприятия. Используемые наименования и порядок указания статей или совокупности аналогичных статей могут изменяться в соответствии с характером предприятия и его операциями с целью предоставления информации, уместной для понимания финансового положения предприятия.

Предприятие использует суждение о том, следует ли отдельно представлять дополнительные статьи на основании оценки:

- характера и ликвидности активов;
- функции активов в пределах предприятия; и

- сумм, характера и сроков погашения обязательств.

Использование разных основ оценки для разных классов активов предполагает различие их характера или функции, а, следовательно, их представление предприятием как отдельных статей. Например, различные классы основных средств могут отражаться по себестоимости или переоцененной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

Предприятие должно представлять в своем отчете о финансовом положении краткосрочные и долгосрочные активы, а также краткосрочные и долгосрочные обязательства в качестве отдельных классов, за исключением случаев, когда представление информации, основанное на степени ликвидности, обеспечивает надежную и более уместную информацию. Если применяется указанное исключение, предприятие должно представлять все активы и обязательства в порядке своей ликвидности.

Вне зависимости от выбранного способа представления, применительно к каждой статье активов и обязательств, объединяющей суммы, возмещение или погашение которых ожидается в течение не более чем двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, и по истечении более чем двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, предприятие должно раскрыть сумму, возмещение или погашение которой ожидается по истечении более чем двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Если предприятие осуществляет поставку товаров или услуг в рамках четко определяемого операционного цикла, разделение активов и обязательств в отчете о финансовом положении на краткосрочные и долгосрочные обеспечивает полезную информацию, так как позволяет отделить чистые активы, постоянно циркулирующие в составе оборотного капитала, от активов, используемых в долгосрочных операциях предприятия. Это также позволяет выделить активы, которые предприятие предполагает реализовать в течение текущего операционного цикла, и обязательства, подлежащие погашению в течение того же периода.

Для некоторых предприятий, таких, как финансовые институты, представление активов и обязательств в порядке возрастания или убывания ликвидности обеспечивает надежную и более уместную информацию, нежели та, которая может быть получена при разделении активов и обязательств на краткосрочные и долгосрочные, поскольку предприятие не осуществляет поставку товаров или услуг в рамках четко определяемого операционного цикла.

Если предприятие представляет в своем отчете о финансовом положении краткосрочные и долгосрочные активы, а также краткосрочные и долгосрочные обязательства в качестве отдельных классов, то ему разрешается представлять часть своих активов и обязательств с разделением на краткосрочные и долгосрочные, а других - в порядке ликвидности, если это обеспечивает надежную и более уместную информацию. Необходимость в использовании смешанной основы представления может возникнуть в тех случаях, когда предприятие осуществляет различные неоднородные виды деятельности.

Информация о предполагаемых сроках реализации активов и обязательств полезна при оценке ликвидности и платежеспособности предприятия. МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» требует раскрытия информации о сроках погашения финансовых активов и финансовых обязательств. Финансовые активы включают торговую и прочую дебиторскую задолженность, а финансовые обязательства включают торговую и прочую кредиторскую задолженность. Информация о предполагаемых сроках возмещения и погашения немонетарных активов и обязательств, таких, как запасы и резервы, также полезна вне зависимости от того, осуществляется ли разделение активов и обязательств на краткосрочные или долгосрочные. Например, предприятие раскрывает информацию о сумме запасов, которые оно предполагает возместить по истечении более чем двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Предприятие должно классифицировать актив как краткосрочный, если он удовлетворяет любому из перечисленных ниже критериев:

(а) его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла предприятия;

(b) оно предназначено в основном для целей торговли;

(с) его предполагается реализовать в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или

(d) актив представляет собой денежные средства или их эквиваленты (в значении, определенном в МСФО (IAS) 7) «Отчет о движении денежных средств», если только не существует ограничения на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Предприятие должно классифицировать все прочие активы как долгосрочные.

В МСФО (IAS) 1 термин «долгосрочные» используется в отношении материальных, нематериальных и финансовых активов долгосрочного характера. Стандарт не запрещает использовать альтернативные обозначения при условии, что их смысл понятен.

Операционный цикл предприятия представляет собой период времени с момента приобретения активов для обработки и до момента их обмена на денежные средства или эквиваленты денежных средств. Если невозможно четко определить обычный операционный цикл предприятия, делается допущение, что его продолжительность составляет двенадцать месяцев. Краткосрочные активы включают активы (такие, как запасы и дебиторская задолженность), которые продаются, потребляются или реализуются в рамках обычного операционного цикла, даже если не предполагается их реализовать в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Краткосрочные активы также включают активы, предназначенные в основном для целей торговли (относящиеся к этой категории финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли в соответствии с МСФО (IAS) 39) «Финансовые инструменты:

признание и оценка», и краткосрочную составляющую долгосрочных финансовых активов.

Предприятие должно классифицировать обязательство как краткосрочное в случаях, когда:

(a) предполагается погашение предприятием обязательства в рамках обычного операционного цикла предприятия;

(b) оно удерживает обязательство в основном для целей торговли;

(c) обязательство подлежит погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или

(d) у него нет безусловного права откладывать погашение обязательства в течении, как минимум, двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Сроки обязательства, которые могут, на усмотрение встречной стороны, привести к его погашению путем выпуска долевых инструментов, не влияют на его классификацию.

Предприятие должно классифицировать все прочие обязательства как долгосрочные.

Некоторые краткосрочные обязательства, такие, как торговая кредиторская задолженность и некоторые начисления затрат по оплате труда и прочих операционных затрат, составляют часть оборотного капитала, используемого в течение обычного операционного цикла предприятия. Такие операционные статьи классифицируются как краткосрочные обязательства, даже если они подлежат погашению не ранее чем через двенадцать месяцев после окончания отчетного периода. При классификации активов и обязательств предприятия используется один и тот же обычный операционный цикл. Если невозможно четко определить обычный операционный цикл предприятия, делается допущение, что его продолжительность составляет двенадцать месяцев.

Прочие краткосрочные обязательства не погашаются в рамках обычного операционного цикла, однако подлежат погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода или предназначены в основном для целей торговли. Примерами служат финансовые обязательства, классифицированные как предназначенные для торговли в

соответствии с МСФО (IAS) 39, банковские овердрафты, а также краткосрочная составляющая долгосрочных финансовых обязательств, дивиденды к выплате, налоги на прибыль и прочая неторговая кредиторская задолженность. Финансовые обязательства, обеспечивающие долгосрочное финансирование (т.е. не составляющие часть оборотного капитала, используемого в течение обычного операционного цикла предприятия) и не подлежащие погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, представляют собой долгосрочные обязательства.

Предприятие классифицирует свои финансовые обязательства как краткосрочные, если они подлежат погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, даже если:

(а) первоначальный срок погашения составлял более двенадцати месяцев; и

(б) после окончания отчетного периода и до утверждения финансовой отчетности к выпуску заключено соглашение о рефинансировании или изменении графика платежей на долгосрочной основе.

Если предприятие предполагает и имеет возможность по своему усмотрению рефинансировать или продлить какое-либо обязательство на срок, составляющий не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, в рамках существующей кредитной линии, оно классифицирует это обязательство как долгосрочное, даже если в противном случае это обязательство подлежало бы погашению в более короткий срок. Тем не менее, если предприятие не может по своему усмотрению рефинансировать или продлевать обязательство (например, при отсутствии соглашения о рефинансировании), предприятие не принимает во внимание потенциальную возможность рефинансирования и классифицирует обязательство как краткосрочное.

Если предприятие нарушает какое-либо из условий долгосрочного кредитного соглашения по состоянию на дату окончания отчетного периода или на более раннюю дату, в результате чего обязательство подлежит погашению по

требованию, то предприятие классифицирует обязательство как краткосрочное, даже если кредитор согласился, после окончания отчетного периода и до утверждения финансовой отчетности к выпуску, не требовать платежа на основании допущенного нарушения. Предприятие классифицирует обязательство как краткосрочное, поскольку на дату окончания отчетного периода у предприятия не было безусловного права откладывать его погашение на срок, составляющий не менее двенадцати месяцев после указанной даты.

Тем не менее, предприятие классифицирует обязательство как долгосрочное, если кредитор по состоянию на дату окончания отчетного периода согласился предоставить период отсрочки, заканчивающийся не ранее, чем через двенадцать месяцев после окончания отчетного периода, в течение которого предприятие может исправить нарушение и во время которого кредитор не может требовать немедленного погашения.

Применительно к займам, классифицированным как краткосрочные обязательства, если в период между датой окончания отчетного периода и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску происходят указанные ниже события, эти события подлежат раскрытию как некорректирующие события в соответствии с МСФО (IAS) 10 *«События после даты окончания отчетного периода»*:

- (a) рефинансирование на долгосрочной основе;
- (b) исправление нарушения долгосрочного кредитного соглашения; и
- (c) предоставление кредитором периода отсрочки для исправления нарушения долгосрочного кредитного соглашения, заканчивающегося не ранее чем, через двенадцать месяцев после окончания отчетного периода.

Предприятие должно раскрыть в отчете о финансовом положении или в примечаниях более подробную разбивку представленных статей с использованием классификации, которая подходит для деятельности предприятия. Степень детализации при представлении разбивки статьи зависит от требований МСФО (IFRS), а также от величины, характера и

функции соответствующих сумм. По каждой статье предусмотрено разное раскрытие информации, например:

(а) статьи основных средств детализируются по видам в соответствии с МСФО (IAS) 16;

(б) дебиторская задолженность детализируется с выделением задолженности покупателей и заказчиков, задолженности связанных сторон, сумм предоплаты и прочих сумм;

(в) запасы разбиваются в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы» на такие виды, как товары, производственные запасы, материалы, незавершенное производство и готовая продукция;

(г) резервы разбиваются на резервы по затратам на вознаграждения работникам и прочие статьи; и

(д) капитал и капитальные резервы детализируются по таким различным категориям, как оплаченный капитал, эмиссионный доход и капитальные резервы.

Литература:

1. Вахрушина М.А. Международные стандарты финансовой отчетности. Учебник. – М.: Рид Групп, 2011. – 656 с.

2. Тексты Международных стандартов финансовой отчетности. - <http://www.consultant.ru>.

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы подготовки и представления бухгалтерского баланса как основной формы финансовой отчетности. Описываются порядок и принципы представления элементов бухгалтерского баланса.

Ключевые слова: бухгалтерский баланс, элементы финансовой отчетности, активы, обязательства, капитал.

*Шодиев Дж.М. - магистрант
Институт предпринимательства и сервиса*

Оценка системы внутреннего контроля при проведении аудита

Повышение требований к финансовой отчетности, которые сформировались в начале 2000-х годов, изменили подходы к анализу системы внутреннего контроля (СВК). Наблюдается

общая тенденция к ужесточению мер по подготовке достоверной отчетности. Появилось стремление обязать аудиторов давать в своих отчетах оценку СВК. Это выразилось в разработке стандартов, обеспечивающих учет качества контроля аудируемых лиц. Появились новые аудиторские стандарты ISA 315, ISA 330, которые увязывают оценку аудиторских рисков и аудиторские процедуры по оцененным рискам с анализом надежности СВК аудируемых лиц с точки зрения возможного искажения финансовой отчетности, что привело к внесению дополнений и поправок практически во все международные стандарты аудита (МСА).

В прежних стандартах СВК определялась как совокупность мероприятий, в которых заинтересованы прежде всего аудируемые лица. В новой редакции сделан акцент на надежность финансовой отчетности, а также на возможность руководителей предприятий снижать риск с помощью системы внутреннего контроля [1, с. 12].

МСА требуют проводить анализ СВК постоянно. Начиная с 2006 г. вносится изменение, вводящее ответственность руководства аудируемого лица за разработку, внедрение и поддержание СВК, которая обеспечила бы правдивое представление о финансовой отчетности.

В последние годы в субъектах хозяйствования успешно формируются системы внутреннего контроля и аудита, результаты деятельности которых учитываются при проведении аудиторских проверок. Вопрос об организации СВК органически связан с управленческой структурой субъекта хозяйствования, его стратегией и постановкой управленческого и финансового учета, порядком составления внутрипроизводственной (управленческой) отчетности.

В соответствии со стандартами аудита СВК представляет систему, состоящую из пяти составляющих. Первая составляющая - контрольная среда - включает позицию, осведомленность и действия руководства. В составе контрольной среды обозначены положения о том, чтобы руководители предприятий в явном виде сообщали своим подчиненным требования в отношении честности и уважения

этических норм. Важно также уделять внимание компетентности. Руководство обязано анализировать, какие качества требуются для выполнения тех или иных работ.

Вторая составляющая СВК - оценка бизнес-риска аудируемым лицом как процесс выявления рисков, их возможных последствий и реагирование на них. В новых МСА появилось требование к руководителям аудируемого лица самостоятельно оценивать связанные с работой своей организации риски. Аудитор должен понять, каким образом организация выявляет и устраняет бизнес-риски, связанные с целями финансовой отчетности, и к каким результатам это приводит.

Третья составляющая СВК - информационная система, связанная с целями финансовой отчетности и состоящая из процедур и записей. Аудитору следует проверить, насколько хорошо подготовлены служебные инструкции и насколько добросовестно они выполняются.

Четвертая составляющая СВК - контрольные действия. Под ними понимаются политика и процедуры, которые помогают удостовериться, что распоряжения руководства выполняются.

Пятая составляющая СВК - мониторинг средств контроля. Под ним понимается процесс оценки качества функционирования СВК. Он выполняется с помощью постоянного наблюдения, отдельных оценок надежности средств и позволяет убедиться, что средства контроля функционируют эффективно. Аудитор должен понимать основные виды мероприятий, которые проводит организация для мониторинга внутреннего контроля финансовой деятельности.

Что касается оценки риска существенных искажений, то аудитор должен установить, уместно ли при оценке рисков существенных искажений данное средство контроля. Надо принять во внимание оценку уровня существенности, размер аудируемого лица, природу его бизнеса, сложность систем, составляющих СВК. Самый простой, но наименее надежный способ получения аудиторских доказательств об СВК - расспросы сотрудников клиента, а самый надежный -

наблюдение аудитора за контрольными процедурами. К сожалению, аудитор физически не в состоянии лично проследить за ними.

Проверка процедур контроля проходит две стадии. На первой стадии аудитор выясняет, существует ли данная процедура у аудируемого лица. На второй стадии он устанавливает, выполняют ли процедуры контроля предполагаемые функции. Все описанные действия аудитора должны быть отражены в рабочей документации [2, с. 92].

Основу внутреннего контроля экономического субъекта составляют контрольная среда, система бухгалтерского учета и средства контроля. По нашему мнению, целесообразно в составе элементов внутреннего контроля рассматривать и систему налогового учета, представляющую собой упорядоченную систему регистрации и обобщения информации о фактах хозяйственной деятельности, опосредующих возникновение доходов и расходов, подлежащих учету в соответствии с нормами Налогового кодекса Республики Таджикистан, для формирования полной и достоверной налоговой информации.

Аудитор в ходе планирования должен оценить адекватность внутреннего контроля масштабам, специфике деятельности экономического субъекта и достичь понимания закономерностей его функционирования в той части, которая обеспечивает регулирование и мониторинг процесса сбора, обработки и обобщения информации, необходимой для подготовки достоверной бухгалтерской и налоговой отчетности.

Аудитор изучает СВК субъекта, для того чтобы спланировать аудиторскую проверку и определить природу, степень и время проведения необходимых процедур. В конечном счете такое изучение дает возможность оценить риск искажения в финансовой отчетности. Средства контроля, которые не влияют на финансовую информацию, не являются существенными для аудитора, если только они косвенно не затрагивают финансовую отчетность [2, с. 104].

По результатам оценки бухгалтерского учета и внутреннего контроля счетов и участков аудитор формирует свое мнение о системе бухгалтерского учета и внутреннего контроля

экономического субъекта. Оценка, проводимая за столь короткий срок, достаточно субъективна, и вводить на этой стадии большое количество градаций не имеет смысла. Поэтому здесь применяются три градации оценки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Свидетельства, полученные по результатам экспертизы бизнеса, влияют на формирование мнения аудитора в отношении уровня неотъемлемого риска и целесообразности применения в ходе аудита знаний о внутреннем контроле экономического субъекта.

Для рациональной организации проверки аудитор должен, исходя из оценки неотъемлемого и контрольного риска и принимая во внимание предварительное суждение о существенности, определить допустимый риск необнаружения и с учетом минимизации последнего спланировать соответствующие аудиторские процедуры.

Для предварительной оценки эффективности СВК используются следующие градации: высокая, средняя, низкая. Свою оценку аудитор формирует в результате [3, с. 144]:

- бесед с компетентными работниками экономического субъекта;
- проверки документов;
- наблюдения за применением конкретных мероприятий и процедур;
- аналитических процедур.

Рассмотрим более подробно процесс изучения и оценки СВК, который состоит из понимания и документирования этой системы, оценки контрольного риска, тестирования средств контроля, оценки результатов тестирования и их документирования, тестирования по существу.

Текущие средства внутреннего контроля исследуются аудитором на основе данных из нескольких источников - как прошлых, так и настоящих. Аудитор должен проанализировать рабочие документы по предыдущей аудиторской проверке, запросить дополнительную информацию у персонала клиента и внутренних аудиторов, изучить руководства по процедурам и пронаблюдать деятельность компании. Однако следует учитывать, что структура средств внутреннего контроля

предыдущих периодов может не соответствовать текущему периоду.

Документирование понимания СВК может быть сделано аудитором путем подготовки блок-схем, заполнения анкет, описаний и составления дерева-решений и таблиц. Такие формы документирования доказывают, что достаточное понимание и оценка СВК были фактически осуществлены.

Аудитор может использовать блок-схемы для оценки как работы программы, так и средств внутреннего контроля, относящихся к функции обработки данных в общем.

Блок-схемы подходят для документирования более сложных структур контроля, а письменное изложение фактов - для менее сложных.

Следующим этапом в изучении и оценке СВК являются оценка контрольного риска, тестирование средств контроля [3, с. 136].

Оценка риска контроля - определение того, насколько эффективны средства внутреннего контроля при предупреждении или выявлении существенных искажений в финансовой отчетности. Средства контроля могут иметь значительный эффект в отношении многих, одного или нескольких утверждений.

Средства контроля могут прямо либо косвенно относиться к утверждениям. В первом случае средства контроля более эффективны, поэтому аудитор может оценить риск контроля ниже, чем во втором.

Аудитор может принять одну или несколько различных стратегий аудита утверждений.

Оценка риска контроля как максимальная (или немного ниже) означает, что аудитор планирует применить в основном подход проверки по существу. В этом случае средства контроля не тестируются, так как аудитор не намерен на них полагаться.

Оценка риска контроля ниже максимального означает, что аудитор намерен полагаться на подобные средства внутреннего контроля.

Оценка риска контроля должна быть оформлена документально, так как любая оценка риска контроля ниже

максимальной должна быть обоснована доказательствами, полученными в результате тестирования средств контроля.

Литература:

1. Михайленко В. Создание и реформирование службы внутреннего контроля // сетевой журнал «Хранитель», 2009. - 240 с.

2. Рекс С. Холмс. Состояние внутреннего аудита в России и СНГ. –М: Филинь, 2005. – 218 с.

3. Мерзликина Е.М., Никольская Ю.П. Система внутреннего контроля- М.: ИНФРА-М, 2008. - 368 с.

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы оценки систем внутреннего контроля хозяйствующих субъектов. Анализируются освещение вопросов в аудиторских стандартах. Особое внимание уделено вопросам оценки контрольной среды, системы бухгалтерского учета и средствам контроля.

Ключевые слова: система внутреннего контроля, средства контроля, контрольная среда, оценка риска контроля.

*Шоймардонов С.Қ. - н.и.и., дотсент
Донишгоҳи миллии Тоҷикистон*

Баҳисобгирии даромадҳои давраҳои оянда

Даромадҳои дар давоми давраи ҳисоботӣ ё давраҳои пешин гирифташуда, ки ба давраҳои ҳисоботии оянда мансубанд, даромадҳои давраҳои оянда ном доранд. Ин гуна даромадҳо ба маҳакҳои эътирофкунии даромад ҷавобгӯ нестанд, аз ин хотир онҳо чун уҳдадорӣ эътироф карда мешаванд.

Ба даромадҳои давраҳои оянда мансубанд: иҷорапулии бо пешпардохт гирифташуда, обуна ба рӯзномаву маҷалаҳо ва дигар нашрияҳо, маблағи фурӯши чиптаҳои нақлиёт ва чиптаҳои театрҳои намоишгоҳҳо, пешпардохти ҳаққи истифодаи алоқа ва ғ. Бо расидани давраи ҳисоботие, ки даромадҳои гирифташуда ба онҳо мансубанд, маблағҳои дахлдор ба ҳисобҳои баҳисобгирии даромадҳо соқит карда мешаванд.

Баҳисобгирии обунупулии гирифташударо дар мисоле мебинем.

Мисол. Дар санаи 1 январи соли 2017 нашриёт барои маҷаллаи ҳармоҳа нашршаванда пардохти солонаи обунаро барои соли 2017 ба маблағи 960 сомонӣ (аз ҷумла ААИ – 146 сомонӣ) гирифт. Ҳармоҳа ба андозаи 68 сомонӣ $((960-146) \div 12)$ чун даромади давра эътироф карда мешавад. Барои дар баҳисобгирӣ инъикос намудани маблағи обунупулии гирифташуда ва ҳармоҳа пушонидани уҳдадории мазкур чунин гузаронишҳо карда мешавад:

гирифтани маблағи обуна:

Дт	10210 “Ҳисобҳо бо аъзори миллӣ”	960
Кт	22030 “Пешпардохтҳои гирифташуда”	814
	22320 “ААИ барои пардохт”	146

ҳармоҳа пушонидани уҳдадорӣ:

Дт	22030 “Пешпардохтҳои гирифташуда”	68
Кт	44010 “Даромад аз фурӯш”	68

Маблағи фурӯши чиптаҳои нақлиёт дар корхонаҳои нақлиётии мусофиркаш, чиптаҳои театру намоишгоҳҳо, ҳаққи хизмати алоқа дар корхонаҳои алоқа низ чун дар мавриди баҳисобгирии обунупулии пешакӣ гирифташуда дар баҳисобгирӣ инъикос карда мешаванд.

Корхонаҳо дар раванди фаъолияти худ бо номуайяниҳои гуногун дучор мешаванд. Дар баъзе мавридҳо нисбат ба уҳдадорӣ яқсон муқаррар намудани далели рӯйдод ва (ё) баҳодиҳии бозътимоди миқдории он ғайриимкон аст. Мувофиқи СБҲМ IAS 37 “Захираҳо, уҳдадориҳои шартӣ ва дороиҳои шартӣ” уҳдадории муҳлати иҷроишаш номуайян ё уҳдадории бузургиаш номуайян *захира* (provision) ё *уҳдадориҳои баҳододашаванда* номида мешавад [2, с. 436].

Захираҳо аз дигар уҳдадориҳо, чун қарздориҳои кредитории тичоратӣ ва ҳисобузамкунӣ бо мавҷудияти номуайяни нисбат ба муҳлатҳо ё бузургии масрафҳои ояндаи барои иҷрокунии ҳисобкунӣ зарурбада фарқ мекунад. Барои муқоиса:

- қарздории кредитории тичоратӣ уҳдадории пардохт намудани молҳо ё хизматрасониҳоеро ифода мекунад, ки

корхона онҳоро қабул намудааст ва барои пардохти онҳо аз таъминкунандагон ҳисобнома гирифтааст;

- уҳдадориҳои ҳисобузамшуда (музди меҳнати пардохтшаванда, дивидендҳо ва фоизҳо барои пардохт) уҳдадориҳои мебошанд, ки алақай миқдоран муайянанд ва барои пушонидан омодаанд.

Захираҳо барои таъмин намудани иҷроиши уҳдадориҳои ояндаи ҳислаташон номуайян бунёд карда мешаванд. Дар баъзе ҳолатҳо корхона захираҳо ба хотири тақсимкунии баробарандозаи масрафҳо ба давраҳои алоҳида бунёд менамояд. Дар давраҳои мусоид маблағи захира баланд мешавад, ки ба камшавии фоида меорад. Дар давраҳои номусоид бошад, баръакс, ҳарочот аз ҳисоби захираҳо пушонидани мешавад, ки бо ин фоида сохтакорона баланд карда мешавад.

Захира бояд фақат барои пушонидани он масрафҳои истифода шаванд, ки нисбат ба онҳо ин захира аз аввал эътироф шуда буд. Фақат масрафҳои, ки нисбаташон захира эътироф шуда буд, аз ҳисоби он соқит карда мешаванд.

Захира бояд дар ҳолатҳои эътироф карда шаванд, ки:

- корхона уҳдадори мавҷудбуда дорад, ки дар натиҷаи ягон рӯйдоди пешин пайдо шудааст;

- эҳтимол равад, ки барои батанзимдарории уҳдадорӣ хоричшавии сарватҳои дарбаргирандаи нафъҳои иқтисодӣ талаб мешавад;

- гузаронидани баҳодиҳии ҳисобшавандаи боэҳтимоли бузургии уҳдадорӣ имконӣ бошад.

Агар ин шартҳо иҷро нашаванд, пас захира бояд эътироф нашавад.

Баҳодиҳии захира бе баҳисобгирии андозбандӣ гузаронида мешавад, оқибатҳои андозии эътирофкунии захираҳо ва тағйирёбиҳои онҳо дар СБҲМ IAS 12 баррасӣ мешаванд.

Таваккалҳо ва манбаҳои номуайяни, ки ногузир аксари рӯйдодҳо ҳамоҳанг ва талаботро муайян мекунанд, бояд ҳангоми муайянкунии баҳои ҳисобшавандаи бехтарини захира баҳисоб гирифта шаванд.

Дар ҳолатҳои, ки таъсири омилҳои вақт ба арзиши пул муҳим аст, бузургии захира бояд ба арзиши овардашудаи масрафҳои

интизорӣ барои батанзимдарории уҳдадорӣ баробар карда шавад.

Захираҳо бояд дар охири ҳар як давраи ҳисоботӣ аз нав дида шаванд ва бо баҳисобгирии баҳои ҳисобшавандаи беҳтарини чорӣ таҳрир карда шаванд. Агар эҳтимолияти он ки барои батанзимдарории уҳдадорӣ хоричшавии сарватҳои дарбаргирандаи нафъҳои иқтисодӣ лозим мешавад, дигар намоён набошад, пас захира бояд барқарор карда шавад.

Захираҳо барои пардохти рухсатиҳои меҳнатӣ, захираҳо барои хизматрасонии кафолатӣ, захираҳо барои даъвоҳои судӣ - мисолҳои возеҳи захираҳои ҳисобузамшуда мебошанд.

Ахбор дар бораи вазъ ва ҳаракати маблағҳои захирашуда бо мақсади замкунии баробарандозаи онҳо ба хароҷоти истехсолӣ, хароҷоти фурӯш, хароҷоти умумӣ ва маъмурий дар ҳисобҳои 22410 “Захираҳо барои пардохти рухсатиҳои меҳнатӣ”, 22420 “Захираҳо барои хизматрасониҳои кафолатӣ”, 22430 “Захираҳо барои даъвоҳои судӣ”, 22440 “Дигар захираҳои ҳисобшуда” ғун карда мешавад. Дурустии бунёдсозӣ ва истифодабарии маблағҳои захираҳо мунтазам санчида шуда, дар мавриди зарурат маблағҳои захираҳо дар асоси сметаҳо, ҳисобикунӣҳо ва ҳуҷҷатҳои дигар таҳрир карда мешаванд. Гузаронидани чунин санчиш ҳангоми оmodасозии ҳисоботи молиявӣ ҳатмӣ мебошад. Маблағҳои барзиёд ҳисобузамшуда соқит карда мешаванд, барои маблағҳои норасо гузаронишҳои иловагӣ карда мешаванд.

Мувофиқи моддаи 84 Кодекси меҳнати Ҷумҳурии Тоҷикистон кормандони корхонаҳо новобаста аз намуди шартномаи меҳнатии бо онҳо басташуда ва шакли музди меҳнат барои баромадан ба рухсатии меҳнатии пардохтшаванда ҳуқуқ доранд. Маблағи пардохти рухсатии меҳнатӣ бояд чун хароҷот барои тамоми сол тақсим карда шавад, гарчанде вай барои давраи мушаххаси вақт дода мешавад. Ба хоҳири мавсимӣ будани барухсатибароии кормандон корхонаҳо барои пардохти рухсатии меҳнатӣ захира бунёд менамоянд [1].

Одатан рухсатиҳои меҳнатӣ ба кормандон дар давоми сол ба таври мухталиф пешниҳод карда мешаванд, ки ин ба вайроншавии тартиби ба хароҷот соқиткунии маблағи пардохти

онҳо меоварад. Барои бартараф кардани нодуруст соқиткунии маблағҳои пардохти рухсатиҳо пардохти рухсатиҳои оянда бо меъёрҳои муқарраршуда захира карда мешаванд. Ҳамин тавр, на маблағи воқеан ҳисобузамшудаи пардохти рухсатиҳои меҳнатӣ, балки меъёри он, ки вобаста аз ҳаҷми фонди пардохти меҳнати нақшавии солона ва ғоизи муқарраршудаи тақсими хароҷот ҳисоб шудааст, ба хароҷот зам карда мешавад [2, с. 440].

Мисол. Дар корхона фонди пардохти меҳнати солона 1440000 сомонӣ мебошад. Меъёри ҷудокунии захира – 8,3333 (100%÷12). Маблағи хароҷоти ҳармоҳа барои пардохти рухсатиҳои меҳнатӣ ин тавр ҳисоб карда мешавад:

$$1440000 \times 0,083333 \div 12 = 10000 \text{ сомонӣ.}$$

Ҳамин тариқа, дар корхона ҳармоҳа барои пардохти рухсатиҳои меҳнатӣ 10000 сомонӣ захира бунёд карда мешавад, ки ҳисобузамкунии он дар баҳисобгирӣ бо чунин гузарониш инъикос карда мешавад:

Дт	10730	“Истеҳсолоти нотаом”,	55220
		“Хароҷоти музди меҳнат”,	55310
		“Хароҷоти музди меҳнат”	10000
Кт	22410	“Захираҳо барои пардохти рухсатиҳои меҳнатӣ”	10000

Уҳдадорҳои кафолатӣ дар мавридҳои ба миён меоянд, ки корхона ҳангоми фурӯш барои маҳсулоти худ ба харидор кафолат медиҳад. Маблағи кафолат дар санаи фурӯш бо дебити ҳисобҳои хароҷот инъикос карда мешавад.

Мисол. Корхона барои компютерҳои фурӯхтаи худ ба муҳлати 12 моҳ ба харидорон кафолат дода, ҳангоми ошкор шудани ноқисҳои компютерҳо дар давоми муҳлати кафолат онҳоро ба таври ройгон бартараф мекунад. Дар давоми моҳи декабри соли 2016 корхона 80 дона компютерро ба маблағи 332000 сомонӣ фурӯхт. Корхона дар асоси таҷрибаи солҳои пешин хароҷоти таъмири кафолатиро ба андозаи 1,8%-и фурӯш муқаррар менамояд. То санаи 31 декабри соли 2017 аз ҳамин 80 компютери фурӯхташуда 6 донааш бозпас оварда, ба маблағи 3800 сомонӣ таъмир карда шуд (хароҷоти қисмҳои эҳтиётӣ – 3500 сомонӣ, музди меҳнати усто – 300 сомонӣ). Вобаста ба татбиқи кафолат чунин гузаронишҳо карда мешаванд:

31 декабри соли 2016:

ба маблағи даромади фурӯш:

Дт 10110 “Воситаҳои пулӣ бо асъори 332000
миллӣ”

Кт 44010 “Даромад аз фурӯш” 332000

ҳисобузамкунии захира барои таъмири кафолатӣ:

Дт 55260 “Ҳароҷоти хизматрасонии кафолатӣ” 5976

Кт 22420 “Захираҳо барои хизматрасониҳои 5976
кафолатӣ”

31 декабри соли 2017:

Дт 22420 “Захираҳо барои хизматрасониҳои 3800
кафолатӣ”

Кт 10770 “Қисмҳои эҳтиётӣ” 3500

55220 “Ҳароҷоти музди меҳнат” 269

22220 “Андози нафақавии пардохтшаванда” 3

22230 “Андоз аз даромади шахсони воқеии 28
пардохтшаванда”

31 декабри соли 2017:

гузарониши тахриркунанда (5976-3800=2176):

Дт 22420 “Захираҳо барои хизматрасониҳои 2176
кафолатӣ”

Кт 66070 “Дигар даромадҳои ғайриамалиётӣ” 2176

Адабиёт:

1. Кодекси меҳнати Ҷумҳурии Тоҷикистон, бо тағйироту иловаҳо то 22 июли соли 2013. - <http://mmk.tj>.

2. Каримов Б.Ҳ., Ойев Н.А., Бобиев И.А., Шоймардонов С.Қ. Баҳисобгирии муҳосибии молиявӣ. Китоби дарсӣ. – душанбе: Ирфон, 2016. – 550 с.

Мухтаво. Дар мақола масъалаҳои баҳисобгирии даромадҳои давраҳои оянда дар шароитҳои стандартҳои байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ баррасӣ мешаванд. Тартиби баҳисобгирии муҳосибии даромадҳои давраҳои оянда бо мисолҳои мушаххас ва нишон додани гузаронишҳои муҳосибии дахлдор шарҳ дода шудааст.

Калидвожаҳо: даромадҳои давраҳои оянда, захираҳо, баҳодихии захира, уҳдадориҳои кафолатӣ.

БАҲШИ 2. НАҚШИ СОҶАҲОИ АЛОҲИДА ДАР РУШДИ ИҚТИСОДИЁТИ МИЛЛӢ

*Қодирзода Д.Б - д.и.и., профессор
Донишқадаи соҳибкорӣ ва хизмат*

Заминаҳои рушди сайёҳӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон

Давоми садсолаи охир соҳаи сайёҳӣ дар ҷаҳон баъд аз соҳаи истихроҷу коркарди нафт ва автомобилбарорӣ ба яке аз соҳаҳои сердаромад табдил ёфта, раванди рушди босуръати он метавонад нақши ин соҳаро дар иқтисодиёти ҷаҳон бамаротиб боло барад. Дар ин замина соҳаи сайёҳӣ дар арсаи ҷаҳон манбаи ғанӣ гардонидани бучет ва омили муҳими беҳтар гардонидани шароити зиндагии мардум гардида, дар рушди иқтисодиёти кишварҳо нақши муҳим мебозад.

Ҷумҳурии Тоҷикистон ҳамчун кишвари дорои имкониятҳои васеи сайёҳӣ соҳаи мазкурро ҳамчун соҳаи афзалиятнок эътироф намуда, барои рушду равнақи он тамоми тадбирҳоро роҳандозӣ намуда истодааст. Бахусус, табиати нодиру нотакрор ва биҳиштосои Тоҷикистон, хусусиятҳои нотакрори боду ҳаво ва чашмаҳои шифобахши он, меваю сабзавот, давомнокии рӯзҳои офтобӣ, кӯху дарёҳо, мамнӯъгоҳҳо ва шикоргоҳҳо, объектҳои кӯхнавардӣ ва дигар ҷойҳои табиӣ сайру сайёҳӣ барои сайёҳони дохиливу хориҷӣ ҷолиб буда, тамошои манзараҳои зебо онҳоро мафтун гардонида аст.

Асосгузори сулҳу ваҳдати миллӣ - Пешвои миллат, Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон муҳтарам Эмомалӣ Раҳмон дар яке аз суҳанрониҳояшон иброз доштанд, ки «... Ибтидои асри XXI барои мамлакати мо баробари пешрафти истеҳсолот ва коркарди захираҳои зерзаминӣ асри инкишофи туризму сайёҳӣ хоҳад гардид. Он рӯз дур нест, ки сайёҳони мамлакатҳои ҷаҳон ҳазорҳо километрро тай карда, танҳо барои тамошои манзараҳои нотакрори кишвари мо ба Тоҷикистон меоянд. Тоҷикистон кишварест, ки дар он дар як вақт манзараҳои чор фасли солро мушоҳида кардан мумкин аст».

Воқеан ҳам кишвари офтобрӯя ва ҳамешабахорамон Тоҷикистон, бо табиати нотакрору афсонавӣ, куҳҳои сарбафалаккашида, водихои сарсабзу фарох, рӯдҳои шӯхи кӯҳӣ, оби чашмаҳои софу зулол ва мусофҳои худ ба мамлакати нодир аз ҷиҳати шароити сайёҳӣ мебошад. Дар Ҷумҳурии Тоҷикистон имкониятҳои зиёди рушди соҳаи сайёҳӣ вучуд доранд. Бахусус, манзараҳои афсонавии Бадахшон, дараҳои Варзобу Ромит, Балҷувон, Сарихосор, мавзёҳои сайру саёҳати Ҳафткӯл, Искандаркӯл, ёдгориҳои бостонии Саразм, қалъаи Хулбук, Ҳисор ва дигар мавзёҳои сайру саёҳатӣ бешубҳа таҷассумгари тамаддуни бузурги миллатамон буда, кайҳост тавачҷуҳи ҳазорон сайёҳони хоричиро ба худ ҷалб намудаанд.

Дар давраи соҳибистиклолии Тоҷикистон бо ташаббуси Пешвои миллат, Президенти мамлакат, муҳтарам Эмомалӣ Раҳмон ва фарзандони меҳнатдӯсту заҳматкаши ин диёри куҳанбунёду ҳамешачавон бунёди маҷмааи ҳайкали Исмоили Сомонӣ, Қасри Миллат, Китобхонаи миллий, Осорхонаи Миллӣ, Парчами миллий, Нишони Миллӣ, боғи устод Рӯдакӣ, боғи Ирам, Боғи фароғати ба номи С.Айнӣ, боғи истироҳатию фароғатӣ барои кӯдакону ҷавонон, меҳмонхонаю тарабхонаҳои муосиру замонавӣ пойтахтамонро ба яке аз маконҳои зебою диданӣ табдил додааст. Аз ҷумла, бунёди меҳмонхонаҳои замонавӣ ба мисли меҳмонхонаҳои Хайят Риченсӣ, Шератон, Сирена, таъмиру таҷдиди меҳмонхонаҳои мавҷуда дар кишвар, таъмиру таҷдиди истироҳатгоҳу санаторияҳои табобатию истироҳатӣ, роҳҳои автомобилгард, сохтани пулҳо дар дарёи Ому байни Тоҷикистону Афғонистон, бунёди шабакаи хаттии роҳи оҳан дар байни Шаҳритус, Кулоб, Курғонтеппа, Ёвон, Душанбе, ба талаботҳои байналмиллалӣ мувофиқ намудани вокзали роҳи оҳан, вокзали нақлиёти автомобилӣ, фурудгоҳҳои байналмиллалӣ шаҳрҳои Душанбе, Кӯлоб ва Хучанд, бунёди нерӯгоҳҳои хурду бузург, бунёди мактабу иморатҳои ҳозиразамон дар тамоми минтақаҳои кишвар ва дигар корҳои созандагиву бунёдкорӣ ба шарофати истиклолияту ваҳдати миллий имконпазир гашта аст.

Пешвои миллат дар Паёми солонаи худ ба Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон (22.12.2017 сол) ба масъалаи рушди

соҳаи сайёҳӣ тавачҷуҳи хоса зоҳир намуда, иброз доштанд, ки «Сайёҳӣ яке аз соҳаҳои муҳимми бо шуғл фаро гирифтани аҳолии қобили меҳнат, баланд бардоштани сатҳи зиндагии мардум, рушди дигар соҳаҳои хизматрасониву истеҳсолӣ, инчунин, муаррификунандаи таъриху фарҳанг, табиат ва анъанаҳои миллӣ ба ҳисоб меравад.

Барои рушди ин соҳа дар кишвар ҳамаи заминаҳои зарурии меъёрии ҳуқуқӣ фароҳам оварда шуда, илова бар ин, як силсила чораҳои ҳавасмандкунӣ низ татбиқ гардидаанд» .

Ҷиҳати ҳарчи зудтар ба бозори сайёҳии ҷаҳонӣ роҳ ёфтани ва ҷалби аҳли ҷамоатчиғии мамлакат ба пешбурди соҳаи сайёҳӣ, муаррифии шоистаи иқтидору имконоти соҳаи сайёҳии мамлакат ба ҷаҳониён аз ҷониби Асосгузори сулҳу ваҳдати миллӣ, Пешвои миллат, Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон муҳтарам Эмомалӣ Раҳмон соли 2018 Соли рушди сайёҳӣ ва ҳунарҳои мардумӣ эълон гардид. Ин иқдом заминаи васеи рушди соҳаҳои сайёҳӣ ва эҳёи ҳунарҳои мардумӣ дар ҷумҳури шуда истодааст, чунки дар ин радиф ба ин бахшҳо имтиёзҳои зиёди андозию молиявӣ ва гумрукӣ муайян карда шудааст. Яъне, саноати сайёҳӣ метавонад яке аз самтҳои афзалиятноки бахши тичорат ва омили муҳими рушди давлатии иҷтимоию иқтисодӣ гардад.

Дар Ҷумҳурии Тоҷикистон вобаста ба рушди соҳа тавре аз Паёми солонаи Пешвои миллат ба Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон (22.12.2017 сол) бармеояд, ҳалли чунин вазифаҳо метавонанд ҳамчун омили таҳкимбахшандаи рақобатпазирӣ ва рушди устувори соҳаи сайёҳӣ қарор гиранд:

- истифодаи мақсаднок аз имкониятҳои табиӣ, таърихӣу фарҳангӣ;
- инкишофи бемайлони инфрасохтори сайёҳӣ;
- боло бурдани сатҳу сифати хизматрасонӣ ва ба меъёрҳои байналмилалӣ мутобиқ сохтани он;

* Паёми Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи самтҳои сиёсати дохилӣ ва хориҷӣи Ҷумҳурии Тоҷикистон”. - Душанбе: 22.12.2017. – С. 26.

- густариши раванди танзими давлатӣ ва дастгирии туризми дохиливу хориҷӣ;
- чалби ҳарчӣ бештари сармоя чиҳати беҳдошти фазои сайёҳи дар мамлакат;
- тарбияи мутахассисони баландихтисоси ҷавобгӯ ба талаботи бозори меҳнат дар ин самт ва ғайраҳо.

Тоҷикистони бихиштосо аз ҷумлаи кишварҳое мебошад, ки табиат ба он тамоми неъматҳоро арзонӣ доштааст. Иқлими мусоиду форам, ҷойгиршавии мусоиди ҷуғрофӣ, захираҳои бойи обӣ, аз ҷумла шумораи зиёди объектҳои обҳои шифобахш, дарёву кӯлҳо, куллаҳои сар ба фалак, олами нотақрори набототу ҳайвонот ва амсоли инҳо аз падидаҳои мебошанд, ки тавачҷуҳи сайёҳони хориҷиро ба худ ҷалб месозанд. Дар баробари ин, объектҳои таърихию фарҳангии мамлакат, ки аз ҷумлаи инъикоскунандагони саромади таърихи башарият мебошанд ва солҳои охир босуръат таҷдиду тармим шуда истодаанд, боиси тавачҷуҳи сайёҳони хориҷӣ гардидаанд. Пешвои миллат, Президенти мамлакат, муҳтарам Эмомалӣ Раҳмон дар Паёми солонаи худ ба Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон (22.12.2017 сол) таъкид доштанд, ки «... воридоти таҷҳизот ва масолеҳи сохтмон барои иншооти сайёҳӣ аз пардохтҳои андозу гумрук ва ширкатҳои сайёҳӣ дар панҷ соли аввали фаъолиятҳои аз пардохти андоз аз ғоида озод карда шудаанд»^{**}.

Бунёди иншооти муҳталифи меҳмонхонавӣ, иншооти сайёҳӣ дар ҳудудҳои мавзёҳои зебои табиат, бунёди шохроҳҳои нави ҷавобгӯ ба меъёрҳои байналмилалӣ ва таҷдиди дубораи роҳҳои мавҷуда, осоишгоҳҳои наву замонавӣ бо истифода аз техникаву технологияҳои замонавӣ, муассисаҳои таъмин бо ғизо, нақлиёт ва амсоли инҳо дар қори пешрафти соҳаи сайёҳӣ таъсири амиқ боқӣ гузошта истодаанд.

Дар замони муосир сатҳу сифати хизматрасонӣ яке аз нишондиҳандаҳои асосии рушди давлат ва маданияти ҷомеа ба

^{**} Паёми Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи самтҳои сиёсати дохилӣ ва хориҷии Ҷумҳурии Тоҷикистон”. - Душанбе: 22.12.2017. – С. 27.

шумор меравад. Фарҳанги муошират, кабулу гусели мехмон, иззату икром, чобачокунӣ, гузаронидани экскурсияҳои шавқовар, бунёди фазои солиму таассуротбахш - ин ҳама дар ҳоли бехдошт метавонад як омилҳои муҳими ҷалби ҳарчӣ бештари меҳмонони хориҷӣ ба Тоҷикистон гардад.

Густариши раванди танзими давлатӣ ва дастгирии сайёҳии дохиливу хориҷӣ аз муҳимтарин омилҳои рушди устувори соҳаи сайёҳӣ буда метавонад. Ҳамин аст, ки имрӯз аз ҷониби Сарвари муаззами мамлакат, муҳтарам Эмомалӣ Раҳмон чораҳои судманд аз қабилҳои ҷорӣ гардидани низоми раводиди электронӣ барои сайёҳони хориҷӣ, таъсиси Шӯрои байнидоравӣ оид ба ҳамоҳангсозии фаъолият дар соҳаи сайёҳӣ, қабули Барномаи давлатии рушди туризм барои солҳои 2018-2020, Концепсияи рушди туризм барои солҳои 2009-2019 роҳандозӣ гардида, амалан татбиқ шуда истодааст.

Тарбияи мутахассисони баландхатисоси соҳа аз омилҳои дигари ниҳоят муҳим дар мавриди таҳкими рушди соҳаи сайёҳии мамлакат маҳсуб меёбад. Масъалаи омода намудани мутахассисони соҳа дар шароити кунунии таҳкимбахшии раванди рушди соҳаи сайёҳӣ дар мамлакат нигоҳи навро талаб менамояд. Пешвои миллат, муҳтарам Эмомалӣ Раҳмон тарбияи кадрҳои баландхатисосу лаёқатмандро омилҳои калидии пешрафту шукуфоии Тоҷикистони соҳибистиклол арзёбӣ намуданд. Дар риштаи таҳсилоти тахассусии соҳаи туризм дар Донишқадаи соҳибкорӣ ва хизмат ҳамчун муассисаи пешбари таҳсилоти тахассусии соҳаи туризм дар мамлакат пайваста тадбирҳои мушаххас роҳандозӣ мешаванд.

Дар донишқада ҷиҳати таҳкими базаи моддӣ-техникии раванди таҳсилоти тахассусии соҳаи туризм раванди таҳсилот бо имконоти иқтидорҳои муосиртарини дастовардҳои таҳсилотӣ таъмин шудааст. Таълифи адабиёти таълимӣ бо забони давлатӣ, истифодаи воситаҳои муосири техникии таълим, синфхонаҳои мучаҳҳаз бо воситаҳои аёнию техникӣ ва дигар ашёву таҷҳизоти соҳаи сайёҳӣ аз тадбирҳои мебошанд, ки имрӯз дар донишқада амалан татбиқ шуда истодааст.

Таҷриба нишон медиҳад, ки бозори сайёҳии ҷаҳон ҳар лаҳза дар ҳоли пешрафт ва рушд қарор дорад. Вобаста ба ин, талабот

ба салоҳиятҳои касбии мутахассисон низ бояд пайваста дар ҳоли рушд қарор дошта бошад. Бинобар ин зарур аст, ки пайваста аз дастоварду навгониҳо ва технологияҳои муосири таълиму тарбияи мутахассисон бархӯрдор гардида, муҳассилин бо ин васила бо донишҳои наву замонавӣ мусаллаҳ гардонида шаванд, зеро тарбияи мутахассисони баландихтисос омили муҳимтарини пешрафти соҳа мебошад. Дар ин самт зарур аст, ки аз таҷрибаи давлатҳои пешрафта, ки дар баҳши сайёҳӣ ба натиҷаҳои назаррас ноил гардидаанд истифода намуда, пеш аз ҳама кадрҳои баландихтисос ва инфрасохтори заруриро тайёр намуда, ба рушди ҳам сайёҳии дохилӣ ва ҳам сайёҳии байналмилалӣ заминаи устувор таъмин намоем. Фақат дар ҳамин ҳолат мумкин аст, ки захираҳои мавҷудаи молиявӣ захиравӣ кадрӣ босамар истифода гардида, фаъолияти ширкатҳои сайёҳӣ баҳри татбиқи сиёсати иқтисодию иҷтимоии Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон ва баландбардории неқӯаҳволии ҷомеа равона карда шавад.

Ҳамин тавр, таҳлилҳо собит месозанд, ки барои рушди устувори соҳаи сайёҳӣ зарур аст, ки пеш аз ҳама асосҳои институтсионалии (ниҳодии) ташкил ва рушди соҳа таъмин карда шуда, захираҳои мавҷуда дар асоси он босамар истифода гарданд. Инчунин, заминаи бозьтимоди рушди соҳаи сайёҳӣ ин дастгирии давлатии соҳа мебошад, ки ба воситаи имтиёзҳои андозию гумрукӣ амалӣ карда шуда истодааст.

Адабиёт:

1. Паёми Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи самтҳои сиёсати дохилӣ ва хориҷии Ҷумҳурии Тоҷикистон”. - Душанбе: 22.12.2017. – 47 с.

Абдиев Ҷ.Х. - ассистент,

Азизаи О. - магистрант

Донишқадаи соҳибкорӣ ва хизмат

Сиёсати андози Ҷумҳурии Тоҷикистон ва таъсири он ба рушди фаъолияти соҳибкорӣ

Сиёсати андозӣ ба ҳавасмандгардонии рушди фаъолияти

сохибкорӣ, рушди соҳаҳои афзалиятноки иқтисодӣ ва фаъолияти навоарона бо роҳи пешниҳод намудани имтиёзҳои андоз ва сабукиҳои андоз нигаронидашуда, болоравии сифатӣ ва микдории рушди иқтисодиро таъмин мегардонад.

Яке аз тадбирҳои пешакӣ таҳиянамудаи давлат ин банақшагирии андоз мебошад, ки он ба масъалаи то ҳадди ниҳой ба ҳисоб гирифтани ва пешбинӣ намудани воридоти андозҳо, пардохтҳо ва бочҳо ба бучет нигаронида шудааст. Мушкилоти раванди банақшагирии андоз, ба назари мо, дар он ифода мегардад, ки дар мақомоти андози мамлакат корхонаҳои хурду миёна ба қайд гирифта шудаанд, вале дар воқеият бошад, қисми аксари онҳо фаъолият намекунанд ё мавҷуд нестанд [3, с. 46].

Дар мавриди корхонаҳои амалкунанда бошад, гуфтан зарур аст, ки онҳо ба банақшагирии андозҳо машғул нестанд, балки кӯшиш доранд онҳоро то ҳадди камтарин расонанд. Роҳҳои дигари ғайриқонунии кам кардани андозҳо ҳам мавҷуд аст, масалан дар корхонаҳое, ки даромади умумиашон аз 1 миллион сомонӣ боло аст ва аз рӯи низоми умумии андозбандӣ фаъолият мекунанд аз ҳисоби ба таври сунъӣ афзун намудани масрафҳо арзиши асли боло рафта, нархи маҳсулоти тайёр, фоида аз он паст мегардад ё баръакс дар корхонаҳое, ки аз рӯи меъёрҳои низоми соддакардашуда фаъолият мекунанд, маоши кормандон ва даромади умумии дар давраи андоз гирифташудаи худро кам нишон медиҳанд, ки мутаносибан пардохтҳои андоз ба бучет кам мегарданд [1, с. 126].

Мавҷуд будани иқтисоди сиёҳ (теневая экономика), инчунин кӯшишҳои андозсупорандагон барои то ҳадди имкон кам кардани база барои ҳисобкунии андозҳо аз ҷумлаи омилҳои мебошанд, ки вусъатёбии иқтидори андозро дар иқтисодиёти Тоҷикистон боз медоранд.

Ҳоло дар Ҷумҳурии Тоҷикистон ҳаҷми фаъолият дар ин бахш назаррас буда, таъсири манфии худро ба самаранок фаъолият намудани механизмҳои бозорӣ мерасонад. Академик Раҳимов Р.К. қайд менамояд, ки «Ҳангоми ҳисоб намудани ММД-и солони ҳиссаи иқтисоди «сиёҳ» тахминан 25%-ро ташкил медиҳад». Ин нишондиҳанда дар асл на камтар аз 2,5

маротиба зиёдтар аз нишондиҳандаи вокей мебошад.

Дар амалияи фаъолияти низоми андоз ба воситаи пинҳон кардани даромадҳо, саркашӣ кардан аз пардохти андоз зухуроти хеле маъмулу паҳнғашта мебошад. Дар натиҷаи санҷиши андозҳо, ки аз тарафи Бонки Ҷаҳонӣ гузаронида шуда буд, дар соли 2013 дар ҳаҷми 42,2 миллион сомонӣ, дар соли 2014 – 75,4 миллион сомонӣ, дар соли 2015 – 202,3 миллион сомонӣ, дар соли 2016-308,4 миллион сомонӣ ва дар соли 2017 бошад 456,9 миллион сомонӣ андозҳои пинҳоншуда муқаррар карда шуда буданд. Дар натиҷаи он аз ҳисоби пинҳон кардани андозҳо барои соли 2013 дар ҳаҷми 20 миллион сомонӣ, барои соли 2014 дар ҳаҷми 15,6 миллион сомонӣ, барои соли 2015 дар ҳаҷми 53,2 миллион сомонӣ ба таври иловагӣ андозии чамъоваринашуда рӯёнда шуд. Кам кардани миқдори андозсупорандагон – субъектҳои фаъолияти соҳибкорӣ ба иқтисодии андозҳо таъсири калон мерасонад.

Ҷадвали 1. Нишондиҳандаи афзоиши субъектҳои соҳибкорӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон дар солҳои 2013-2017 (шумора)

Намуди фаъолият	Солҳо						Фарк ияти с. 2013 бо с. 2012	Фарк ияти с. 2015 бо с. 2014	Фарк ияти с. 2017 бо с. 2016
	01.01. 2012	01.0 1. 2013	01.01. 2014	01.0 1. 2015	01.0 1. 2016	01.0 1. 2017			
Шаҳодат-нома	50340	2843 0	33723	3550 2	3165 7	3135 2	-17168	-3845	-305
Патент	87383	5591 3	68367	7642 4	7420 1	8287 4	+2051 1	-2223	+8673
Ҳоҷагии деҳқонӣ	37966	2424 0	35175	4931 4	6895 7	9712 2	+1134 8	+1964 3	+2816 5
Шахсони ҳуқуқӣ	11488	1937 5	23246	2592 0	3135 3	3192 5	+1381 3	+5433	+572
Филиал/намоияндаҳои ш/х хориҷӣ	82	261	297	336	344	373	+254	+8	+29
Ҳамагӣ	18725 9	1282 19	16080 8	1874 96	2065 12	2436 46	+2875 8	+1901 6	+3713 4

Манбаъ: Маҷмуаи оморӣ солонаи соли 2017, Агентии оморӣ назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон, Кумитаи андозии назди Ҳукумати ҶТ.

Дар соли 2014 дар мукоиса ба соли 2013 миқдори сохторҳои амалкунандаи соҳибкорӣ 31,5% кам шуда, дар соли 2017 бошад 30,1% зиёд шудааст, ки ин ҳолат ба аз нав бақайдгирии шахсони ҳуқуқӣ алоқаманд мебошад. (ниг. ба чадвали 1). Дар баробари он миқдори хоҷагиҳои деҳқонӣ 1,6 маротиба зиёд шуда, миқдори соҳибкорони инфиродии тибқи шаҳодатнома фаъолияткунанда ва патент бошад 17,1% коҳиш ёфтааст. Маҳз онҳо ба вусъатёбии майдони андоз ва ташаққулиҳои синфи миёна мусоидат намуда, рушди иҷтимоию иқтисодиро мурабтаб ва муҳити иҷтимоию сиёсиро дар мамлакат беҳтар мегардонанд.

Мукамалгардонии сиёсати андоз ва механизми татбиқи он барои мустаҳкам шудани базаи даромади бучет мусоидат намуда, мутобиқан, рушди устувори иҷтимоию иқтисодии мамлакатро таъмин мегардонад. Бо ҳамин сабаб таҳия намудани стратегияи ташаққулиҳои сиёсати андози Ҷумҳурии Тоҷикистон барои давраи то соли 2020 зарур буда, дар он бо роҳи паст намудани бори андоз ва дастгирӣ дар намуди пешниҳодсозии имтиёзҳои андоз, мавқуф гузоштани пардохтҳои андоз, қарзҳои инвестиционии андоз ва амсоли онҳо тадбирҳои оид ба ҳавасмандгардонии соҳибкории хурд ва миёна ва дигар субъектҳои хоҷагидор, онҳо ки дар соҳаҳои афзалиятдоштаи иқтисоди миллӣ фаъолият мекунанд пешбинӣ намудан зарур аст. Беҳтар намудани фаъолияти субъектҳои хоҷагидори соҳаи воқеии иқтисоди минтақаҳо ва пурзӯр сохтани вазифаҳои ҳавасмандгардонии механизми андоз ба истифодаи босамари манбаъҳои табиӣю иқтисодӣ, аз он ҷумла ашёи худӣ нигаронида шудааст.

Масъалаи иқтисодии муносиби меъёрҳои андоз, имкониятҳои воқеии минтақаҳо фаъолияти соҳибкориро аз иқтисодидеҳӣ сиёҳ ё (пинҳонӣ) бароварда мақомоти маҳаллии ҳокимиятро барои дар ҳаҷми пурра пардохт намудани андозҳоро ба системаи бучети давлатӣ муқаррар сохта, барои пешгӯӣ намудани воридоти андоз ба бучетҳои ҳамаи сатҳҳо асос шуда метавонад [1, с. 178].

Кодекси андози Ҷумҳурии Тоҷикистон дар таҳрири нав бо мақсади таъмини устувори воридоти даромадҳои бучети давлатӣ, инчунин дастгирии фаъолияти иқтисодии субъектҳои

соҳибкорӣ бо роҳи бартараф намудани монеаҳои маъмурӣ ва таъмини шаффофияти андозбандӣ, оммафаҳм ва содда намудани тартиби ҳисоб ва пардохти андозҳо, баҳисобгирии пурраи манбаҳои андозбандӣ ва пешгирии намудани ҳолатҳои пинҳонкунии андозҳо таҳия шудааст.

Аз таҳлилҳои овардашуда метавон самтҳои асосие, ки барои андозбандии шахсони воқеӣ ва даромади онҳо таъсир мерасонанд ба таври зерин пешниҳод кард:

1. Масъалаҳои, ки ба андоз аз даромад алоқамандандӣ доранд, бисёр домандоранд ва ҳалли онҳо метавонад ба низоми андозбандӣ, риояи қонунгузори андоз ва афзоиши ҳаҷми воридоти таъсири назарраси мусбӣ расонад;

2. Дар Ҷумҳурии Тоҷикистон манбаҳои зиёди андозбандишавандаи андоз аз даромад вучуд дорад, ки шахсони воқеӣ аз ин манбаҳо истифода бурда, аз он андоз аз даромадро пардохт намекунанд;

3. Мувофиқи Кодекси андози Ҷумҳурии Тоҷикистон ҳамаи шахсони воқеӣ бояд оиди даромади солони худ ба нозироти андоз эълонияи андоз аз даромадро пешниҳод намоянд, лекин қисми зиёди онҳо ин уҳдадорӣ худро дар назди қонун иҷро наменамоянд [2].

Адабиёт:

1. Кодекси андози Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 12 сентябри соли 2012. - <http://www.mmk.tj>.

2. Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон "Дар бораи фаъолияти соҳибкорӣ" Душанбе 2015. – <http://www.mmk.tj>.

3. Шомуродов Ф. Низомҳои андози Ҷумҳурии Тоҷикистон. Душанбе: «Эрграф» 2009. – 345 с.

Мухтаво. Дар шароити имрӯза яке аз тадбирҳои пешаки таҳиянамудаи давлат ин банақшагирии андоз мебошад, ки он ба масъалаи то ҳадди ниҳой ба ҳисоб гирифтани ва пешбинӣ намудани воридоти андозҳо, пардохтҳо ва бочҳо ба бучети нигаронида шудааст. Мушкилоти асосии сиёсати андоз ин банақшагирии андоз, дар Ҷумҳурии Тоҷикистон мебошад, ки дар мақомоти андози мамлакат корхонаҳои хурду миёна ба қайд гирифта шудаанд, вале дар воқеият бошад, қисми аксари онҳо фаъолият намекунанд ё мавҷуд нестанд.

Калидвожаҳо: Сиёсати андоз, андоз, андозсупоранда, корхона, объекти андозбандӣ, меъёри андоз, назорати андоз.

*Баҳромов Ф.Б. - ассистент
Аслонов Х. М. - магистрант
Донишқадаи соҳибкорӣ ва хизмат*

Чанбаҳои назариявии банақшагирии молиявӣ дар корхона

Дар шароити муосир суръати вусъатёбӣ ва рушди иқтисодияти кишвар аз бисёр ҷиҳат ба ҳаҷм ва сохтори оқилонаи истифодаи захираҳои молиявии мавҷуда вобаста мебошад. Ин вазифаи муҳимтарини танзими давлатии иқтисодиро ташкил намуда, ҳамчун воситаи таъсиррасонӣ ба он хизмат мекунад. На ҳама проблемаҳои фаъолият ва рушди ҷамъият ба воситаи қувваҳои мустақили бозаргонӣ ҳаллу фасл мешаванд.

Маҳз барои ҳамин бучети давлатӣ ташкил карда мешавад, то ин ки мудофияи миллӣ, ҳифзи тартиботи ҷамъиятӣ, маориф, тандурустии аҳоли, илмҳои появӣ, санъатро таъмин намояд. Барои ин бошад, идораи давлатӣ лозим меояд. Ба ғайр аз инҳо боз дигар проблемаҳои низ ҳастанд, ки дар он ҷо ҳам сиёсати давлат лозим аст (масалан, сиёсати пулию қарзӣ, барориши пул).

Бо вучуди ин ҳар қадар ки қафомондагии кишвар бештар бошад, ҳамон қадар бояд нақши давлат дар ҷараёни хоҷагидорӣ фаъолтару хубтар бошад. Бисёре аз вазифаҳо ва проблемаҳои давлатӣ ба воситаи танзими молиявӣ бучетӣ ҳал карда мешаванд.

Бо назардошти он ки бучети давлатӣ ҳам яке аз шаклҳои мурабтабу муназзами банақшагирии воситаҳои молиявии давлат аст, дуруст мебуд, ки дар оғоз мухтасаран дар бораи ҳуди мафҳуми банақшагирӣ маълумот диҳем.

Тавре дар адабиёт қайд шудааст, банақшагирӣ - ин раванди асоснокии иқтисодии рафтори оқилонаи субъекти хоҷагидор барои ба даст овардани мақсадҳои хеш аст. Банақшагирӣ раванди ташаккули ҳадафҳои муайянсозии афзалиятҳо, восита

ва методҳои ноилшавӣ ба онҳоро ифода менамояд. Он дар аксар маврид ҳамчун марҳилаи хотимавии ояндабинӣ баррасӣ мегардад, ки дар чараёни он дар асоси интиҳоби ин ва ё он рушди алтернативӣ қарорҳо қабул мегарданд. Яқбора ва барои ҳамешагӣ системаи ягонаи самараноки банақшагириро ташкил кардан мумкин нест, ҳамон тавре, ки наметавон дар бораи ҷаҳони воқеии ивазшаванда фаромӯш намуд. Бинобар ҳамин нақшаи босифат ба дақиқозии давра ба давра ниёз дорад. Он на танҳо аз иттилооти нав, балки аз таҷриба, омадагӣ ва ҳиссиёти кормандон, роҳбарият иқтисодчиён – менечерҳо вобаста хоҳад буд [1, с. 58].

Барои он, ки нақша дар бахши молиявӣ дар ҳақиқат ғоиданок бошад, он бояд роли ёрдамчиро дар идора бозӣ кунад, на ин ки нақши шахси амалкунандаи асосӣ дар бизнесро дошта бошад.

Банақшагирии молиявӣ дар сатҳи корхона на танҳо доираи иқтисодиёти миллӣ, балки муносибатҳои иқтисодии байналхалқиро низ ифода мекунад [3, с. 129].

Масъалаҳое, ки дар назди банақшагирии молиявии ҳар як корхона меистад, бояд инҳоро дар бар гиранд:

- Омӯзиши бозори дохилӣ ва имконияти қонеъгардонии талаботи он мувофиқи иқтидори иқтисодии хоҷагии халқ;

- Чустуҷӯи имкониятҳое, ки аз ҳисоби аз нав гурӯҳбандӣ карда тавонистани иқтидори мавҷуда ба даст меояд;

- Имконияти пуррагардонии иқтидори хоҷагии халқ аз ҳисоби сарчашмаҳои дохилии ҳар як мамлакат;

- Муайян намудани сарчашмаҳои маблағ барои ташкили иқтидори иловагӣ ва сохтори нави хоҷагии халқ аз ҳисоби ҷалб намудани захираҳои дар мамлакат мавҷудабуда;

- Қарзи хоричӣ, ғайридавлатигардонӣ, ташкили бозори қоғазҳои қимматҳои, фуруши боигариҳои табиӣ мамлакат, сохтмоҳои муштарак, маблағгузорӣ ва самаранокии он, даромаднокии маблағҳои гузошташуда барои фаъолияти ҷорӣ ва дурнамои корхона;

- Баҳои таваккали молиявӣ ва бо маблағ таъмин будани сармоягузор;

- Идораи сармоия гардон, ҳаҷми оптималии он, қарзи дебиторӣ ва кредиторӣ соҳти таркибии сармоия гардон;
- Таҳлили назорат ва тавсияи молиявӣ оид ба қобилияти ҳисоббаробарнамоӣ, бозоргирии корхона ва тавсияҳои молиявӣ, ки ба ўҳдаи аудит гузошта мешавад;
- Омӯзиши бозори байнаҳдақӣ, банақшагирии молиявӣ ва таҷрибаи ҷаҳонӣ оид ба менечменти молиявӣ ва дар асоси он ташкил ва аз нав тайёр кардани мутахассисҳо;
- Беқурбшавӣ ва механизмҳои идораи он ва ғайра.
Банақшагирии молиявӣ дар сатҳи корхона дар асоси чунин усулҳо (принсипҳо) ташкил карда мешавад [2, с. 287]:
- Ташкилу истифодаи самаранокона ва назорат оиди фондҳои пули таъиноти махсусдошта;
- Тақсими муттаносиби фондҳои пули таъиноти махсус ба мақсади таъмин кардани гирдгардиш ва гардиши сармоия;
- Ташкилу бароҳмони фаъолияти соҳибқорӣ дар асоси муайян намудани баҳои ширкатҳо, ки воситаи барқарор намудани алоқаҳои иқтисодӣ байни субъектҳои хоҷагӣ мебошад;
- Мувофиқсозии идораи маъмурию иқтисодӣ бо мақсади ба даст овардани натиҷаи дилхоҳи молиявӣ;
- Барқарор намудани фазои ягонаи психологӣ ва муносибати инфиродӣ дар коллектив бо мақсади истифодаи қобилияти зеҳнии онҳо;
- Баҳисобгирии сатҳи таваққали молиявӣ дар мавриди ворид, амал ва хоричшавӣ аз бозори молиявӣ;
Барои мутахассисии соҳаи молия дониستاني асосҳои банақшагирии молиявӣ дар сатҳи корхона чунин зарурат дорад:
Якун, менечменти соҳаи молия намояндаи давлат, ташкилот ва корхонае мебошад, ки бо қонун, қарор, низомнома ва дастуралалҳои қабулшуда ҳуқуқдор карда мешавад, то ки он ҳавасмандии молиявии объектҳои молиявиро амалӣ гардонидани тавонад.
- Банақшагирии молиявӣ бо сатҳҳои идоракунии объектҳои, ки бо он сару кор дорад, баҳо дода тавонад. Мустақилона

хулосаи мушаххаси иқтисоди молиявӣ бароварда, вазъи молиявии объектҳои хоҷагии халқро, новобаста аз ашқоли моликият, ба эътидол оварад ва нисбат ба натиҷаи иқтисодию молиявӣ аз ҷиҳати моддӣ ва маънавӣ ҷавобгар бодаш;

Дуввум, он сохтор ташкил, тарз, услуб, методҳо, роҳҳои пешрафт ва мукаммали менеҷментро дар доираи ташкилотҳои молиявӣ ба роҳ монда, тарбияи мутахассисонро таъмин намояд;

Саввум, менеҷери молиявӣ бояд дорои чунин хусусиятҳо бошад: қобилияти ташкилотчигӣ, маъмури (нормаҳои ҳуқуқӣ ва қоидаҳои ба амал бароварда тавонад), роҳбарӣ, тарбиявӣ, ходими ҷамъиятӣ ва мутахассиси варзида бошад. Қонунҳои иқтисодӣ, ҳуқуқӣ, вазъи сиёсӣ иҷтимоиро беҳтар сарфаҳм равад ва аз маърифати роҳбарӣ бархурдор бошад.

Банақшагирии молиявӣ ҷиҳатҳои ба худ хосеро дорост, ки он тибқи характери фаъолияти ташкилотҳои молиявӣ муайян мешавад. Охиран, фаъолияти ҳешро дар асоси ҳисобу китоби ғайри нақдӣ ва қисми ночизи онро ба тариқи нақд ба амал мебароранд. Онҳо новобаста аз шакли ҳисоббаробаркунӣ, ҳамчун ташкилоти соҳибхотиёр дар асоси қонунҳои бозор фаъолият мекунанд.

Ташкилотҳои молиявӣ мустақим ё худ ғайри мустақим, дар тақсим ва аз нав тақсимкардани маҳсулоти ҳолиси миллӣ ва даромади миллӣ иштирок карда, аз рӯи қонун ва қарорҳои мавҷудаи идора ва банизомдарории муносибатҳои молиявӣ иқтисодии байни субъектҳои моликият ва давлат амал менамоянд. Муносибатҳои мавҷуда бояд ба давлат ва субъектҳои хоҷагии халқ имконияти муътадили фаъолиятро таъмин намоянд. Аз тарафи дигар, ин муносибатҳо имконияти ташкили соҳибкорӣ ва маблағгузори соҳибкорон ва кафолати молиявӣ амнияти иқтисодии онро таъмин намоянд.

Бояд тазаққур дод, ки фаъолияти менеҷментӣ пас аз табдил ёфтани моликияти ин ё он субъектҳои иқтисодӣ сар мешавад.

Вай ҳамчун сарчашмаи ташаккули молиявӣ дар мавриди истифодаи муносибатҳои молиявӣ ба амал омада, дуруст ё нодуруст фаъолият намудани менеҷменти молиявиро нишон медиҳад.

Муносибатҳои молиявӣ дар асоси қонун ва дастурҳои қабулшуда муносибати байни субъектҳои иқтисодиро муайян менамояд. Дар ин ҳол давлат бояд воситаи таъмин намудани рақобатпазирии соҳибкорон бошад.

Фаъолияти банақшагирии молиявӣ дар моҳияти муносибатҳои шартномавӣ ва ба ӯҳда доштани ҷавобгарии иқтисодӣ ба роҳ монда мешавад.

Яке аз хусусиятҳои банақшагирии молиявӣ ин аст, ки вай қимати гузариш ба иқтисодиёти бозоргониро аз нигоҳи истиқлолияти иқтисодии ҷумҳури муайян карда, сиёсати молиявиро андешад, ҳифзу қафолат ва даромаднокии сохтори молиявиро дар ҳамаи сатҳҳои хоҷагии халқ таъмин карда тавонад.

Вобаста ба ин ташкилотҳои бозори молиявӣ (биржаҳо) қоғазҳои қимматнок, бонкҳо ва суғуртаи тичоратӣ ва даромаднокии муайяно бояд таъмин намоянд.

Бояд махсус қайд кард, ки банақшагирии молиявӣ фаъолияти субъектҳои моликиятро бо захираҳои молиявӣ таъмин намуда, нисбат ба истиқлолияти иқтисодӣ ҷавобгар мебошад.

Фаъолияти аудити молиявӣ (ҳамчун ташкилоти махсуси бегараз) яке аз хусусиятҳои менечменти молиявӣ буда, барои ҳаллу фасли вазифаи тадқиқи илмӣ ва таъмини фоиди субъектҳои моликият ташкил карда мешавад.

Тамоюли банақшагирии молиявиро ба 2 гурӯҳи калон ҷудо кардан мумкин аст:

1. масъалаҳои ташкил ва идораи равандҳои иқтисодӣ дар корхона;

2. ташкил ва идораи фаъолияти ташкилотҳо ва шӯъбаҳои молиявие, ки барои идора ва ба роҳмонии банақшагрии банданд;

Дар навбати худ ин гурӯҳҳои фаъолият якҷанд тамояли дигар доранд, ки вобаста ба сатҳи амалиётҳои табдилёбанда мебошанд.

Яке аз мӯҳимтарин ва масъултарин қисми идораи молиявӣ, вобаста ба талабот ва вазифаҳои дар назди хоҷагии халқ истода, ташкили банақшагрии мебошад. Пайваста ба он сиёсати молиявӣ нисбат ба амали молиявӣ ва ояндаи моликият, соҳа ва

корхона, ташкилот ва соҳибкорон андешида мешавад. Доираи фаъолияти менечментро дар инкишофи мамлакат, соҳа, корхона, беҳбудии зисту зидангии халқ ташкил медиҳад. Ҷавҳари менечменти молиявиро сиёсати андоз, қарз, фоиз, суғурта, маблағгузорӣ, рақобат, тобоварии мизочон, Ҳимояи иҷтимоӣ, назорат, беқурбшавӣ ва ғайра ташкил медиҳад.

Тамоюли дигари банақшагирии молиявӣ, баҳодихӣ ба ҳолати молиявии мамлакат, соҳа, корхона ва ғайра мебошад.

Тайёр ва аз нав тайёр кардани мутахассисон дар ташкилотҳои молиявӣ аз звенаи ибтидоии хоҷагии халқ сар карда, то сатҳи олии идораи давлатро бар бар мегирад.

Банақшагирии молиявӣ як қисми таркибии роҳбарии иқтисодӣ буда, бо мақсади ташкил, истифода ва идораи захираҳои молиявии таъиноти махсусдошта ва муносибатҳои иқтисодии дар он раванд ба вучудоянда истифода мешавад.

Вобаста ба талаботи раванди такрористеҳсол муайян намудани ҳаҷми зарурии захираҳои молиявиро таносуби воситаҳои худро қарзӣ ва истифодаи самараноки он манбаҳо, мазмун ва мундариҷаи сатҳу сифати идораи молиявиро ифода мекунад. Вай ташкили захираҳои молиявӣ, зарурияти самаранок истифодабарии захираҳои моддию арзиши соҳибкоро ба миён мегузорад, ки вай низ яке аз шаклҳои татбиқи идораи молиявист. Мувофиқи таъинот истифодабарии захираҳои молиявӣ талаб менамояд, ки он манбаҳо бо таносуби аз ҷиҳати илмӣ асоснокшуда тақсим карда шаванд, то ин ки раванди такрористеҳсол вобаста ба талаботи давраи силсилавии он мунтазам амал намояд. Вай ҳамчун қонуни иқтисодӣ баромад мекунад ва инкори вай раванди такрористеҳсолро ҳалалдор ва сатҳу сифати идораи молиявиро паст мегардонад.

Ташкилу истифодаи захираҳои молиявӣ ҳамчун ифодаи муносибатҳои иқтисодии байни субъектҳои хоҷагӣ сурат мегирад. Дар айни ҳол муносибатҳои мавҷудаи менечери молиявӣ барои ташкили арзиши алтернативии хариду фурӯшшуда, яке аз шаклҳои идораи молиявиро инъикос менамоянд.

Заҳмати иқтисодӣ бо мақсади ташкили захираҳои молиявӣ, мақсаднок истифодабарии онҳо ва маҷмӯи муносибатҳои дар

байни субъектҳои хоҷагӣ бавучудоянда моҳият, нақш ва мақоми идораи молиявиро ифода мекунад.

Ташкилу истифодаи захираҳои молиявӣ зери таъсири мустақим (ғайримустақим)-и давлат сурат мегирад. вай дар асоси қонунҳо (қонун дар бораи соҳибкорӣ, андоз, молия, қарз, бонкҳо ва ғайра), низомномаю дастуруламалҳо таъсис ёфта, имконият медиҳад, ки меъёри андоз, имтиёз инҳисорот, нарх ва ғайра барои соҳибкорон муайян карда шавад ва он меъёрҳо механизми танзими вазъи молиявии субъектҳои хоҷагиро тавсифу тавдвин менамоянд.

Яке аз шаклҳои шинохтаи банақшагирии иқтисодӣ, ки бо ёрии молияи давлатӣ таъмин карда мешавад, вобаста ба сатҳу сифати кори шӯъбаю ташкилотҳои молиявии дар соҳаҳои гуногуни иқтисодиёт амалкунанда додани баҳои менечменти он шӯъбаҳо мебошад. Дар ин радиф корхонаҳои давлатӣ на танҳо бо ҳаҷми ғайридаи ба даст оварда шуда ва андозҳои ба бучет супордашаванда, балки бо тамоми дороиашон манбаи молиявии давлат мебошанд. Корхонаҳои давлатӣ яке аз воситаҳои ҳалли мушкилоти камбуду норасоии манбаҳои молиявӣ мебошанд. Онҳо аз ҷониби давлат бо воситаи биржаҳо хариду фурӯш мешаванд. Дар мавриди зарурӣ давлат онҳоро боз пас харида метавонад. Нақши асосиро дар системаи молияи давлат ҳамгирии бучет: бучети ҷумҳуриявӣ ва маҳаллӣ мебозад. Бо ёрии амалиётҳои бучетӣ воситаҳои дар ихтиёри сохтори давлатӣ буда ва қисми асосии даромади милли аз нав тақсим карда мешавад.

Ҳамин тавр, меъёрҳои аз тарафи давлат пешниҳодшаванда меъёрҳои баҳамваслкунандаи макроиқтисоду микроиқтисод гардида, воситаи татбику таъминкунандаи идораи молиявӣ мегарданд. Давлат вобаста ба модели иқтисоди бозории интиҳобнамуда ва ӯҳдадориҳои ба зиммагирифтааш ба захираҳои молиявӣ эҳтиёҷ пайдо мекунад, ки он бо ёрии андозу пардохтҳо таъмин карда мешавад.

Адабиёт:

1. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Инфра-М, 2011. – 215 с.

2. Воронина М.В. Финансовый менеджмент: Учебник. – М.: «Дашков и Ко», 2015. – 400 с.

3. Новашина Т.С., Карпунин В.И., Леднев В.А. Экономика и финансы предприятия: Учебник. – М.: МФПУ «Синергия», 2013. – 352 с.

Мухтаво. Дар мақола моҳияти иқтисодии банақшагирии молиявӣ дар сатҳи корхона аз ҷиҳати назариявӣ баррасӣ мешавад. Қайд карда мешавад, ки омӯзиши ҷанбаҳои назариявӣ банақшагирии молиявӣ дар сатҳи корхонаю ташкилот имкон медиҳад, ки фаъолияти субъектҳои хоҷагидорӣ ҷоннок карда шуда, тарҳрезии нақшаҳои амалишаванда мавриди омӯзиши дақиқ қарор гирад.

Калидвожаҳо: нақша, банақшагирӣ, банақшагирии молиявӣ, бучети давлатӣ, таваккали молиявӣ.

Имомов М.К. - ассистент

Ализода Т.С. - магистрант

Институт предпринимательства и сервиса

Роль государственного сектора сферы услуг в развитии экономики

В условиях рыночной экономики Таджикистан развивает свою экономику по всем направлениям. В последние годы, в частности после распада СССР в росте макроэкономических показателей Республики Таджикистан важную роль играет государственный сектор сферы услуг. Для развития национальной экономики многие развитые страны мира, в первую очередь ставят вопрос ускорения государственного сектора сферы услуг.

В создании хороших условий жизнедеятельности людей на современных условиях определяющая роль принадлежит общественному сектору сферы услуг. Общественный сектор сферы услуг - это совокупность государственных, коммунальных предприятий и общественных организаций, продуктом деятельности которых являются услуги [3, с. 14].

В настоящее время государственный сектор сферы услуг охватывает широкое поле деятельности: от транспорта и торговли до финансирования, страхования и другие. Государственный сектор сферы услуг является одной из самых перспективных, быстро развивающихся отраслей экономики.

В условиях рыночной экономики существует огромное число оказываемых услуг, как медицинские услуги, торговля, ремонт и коммуникации, страхование, транспорт и перевозки, образование, воспитание и реклама, юридические услуги и банковские услуги, правительственные услуги, культура, спорт и туризм, бытовое обслуживание населения, социальное обеспечение и другие.

Следовательно, публичные услуги имеют неограниченный круг субъектов, обеспечивают деятельность общезначимой направленности и осуществляются органами государственной и местной власти. Особенность предоставления государственных услуг заключается в том, что здесь государство с учетом потребностей людей обслуживает своего гражданина, тем самым выходит за рамки управленческой функции государства.

Центральные органы исполнительной власти выполняют следующие функции по управлению общественного сектора сферы услуг [2, с. 169]:

- определяют главные цели и предложения развития общественного сектора сферы услуг, его концепцию;
- прогнозируют главные показатели на долгосрочный период по объему и ресурсам, определяют главные параметры развития услуг на кратко – и среднесрочный период;
- разрабатывают нормативы потребления услуг, социально-экономические нормативы развития инфраструктуры;

Следовательно, сейчас все проблемы обеспечения эффективной деятельности сферы услуг и ее развития в экономике, невозможно решать без управляющей роли государства. Поэтому, в настоящее время роль государственного сектора в сфере услуг и развитие национальной и мировой экономики велик.

С развитием рыночных отношений система государственного управления сферы услуг меняется. Иначе говоря, государственный сектор услуг управляется в соответствии с исполнительными органами власти. Объективная возможность государственного управления сферы услуг проявляется в достижении определенного уровня экономического развития, которые государства всегда контролирует [1, с. 52].

Таким образом, для того чтобы знать роль государственного сектора сферы услуг в национальной экономике, надо определить некоторые тенденции ее развития.

О роли государства в сфере услуг можно судить по показателям доли государственного сектора в общем объеме: а) выполнения подрядных работ (таблица №1), б) розничного товарооборота бытовых товаров и предметов личного пользования (таблица №2), в) занятости населения по формам собственности (таблица №3) и т.п.

Таблица 1. Выполнение подрядных работ в Республике Таджикистан за 2017 год

Показатели	Всего	в том числе, из счёта				
		государственных услуг	акционерных услуг	услуг ООО	услуг частных предприятий	иностраных услуг
Объём подрядных договоров (млн. сомони)	5283,6	166,2	1664,2	3403,9	49,3	-
Число организаций (единица)	921	49	76	789	7	-
Объём выполненных подрядных работ собственными силами (млн. сомони)	5558,6	139,9	1482,5	2682,3	49,3	1204,6
Капитальный ремонт (млн. сомони)	194,6	5,7	26,3	162,6	-	-

Источник: Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан, Социально-экономическое положение Республики Таджикистан, Душанбе, 2018, -с 39.

Как показывают данные таблицы 1 от общего объёма выполненных подрядных работ собственными силами за 2017 год в Республике Таджикистан счета государственной услуг составляют 139,9 млн. сомони или 2,5 %, счета акционерных обществ - 1482,5 млн. сомони или 26,7 %, счета услуг ООО - 2682,3 млн. сомони или 48,3 %, счета услуг частных предприятий - 49,3 млн. сомони или 0,9%, счета иностранных услуг-1204,6 млн. сомони или 21,7%. Таким образом, в структуре выполненных подрядных работ собственными силами государственный сектор занимает наибольший удельный вес, то есть 26,7%.

Таблица 2. Источники формирования розничного товарооборота, бытовых товаров и предметов личного пользования в Республике Таджикистан за 2017 год.

	2015	2016	2017	2016 год по сравнению с 2015 году(%)	2017 год по сравнению с 2016 году (%)
Оборот розничного товара, бытовых товаров и предметов личного пользования	14676	16565,2	18934,1	106,4	106,6
<i>В том числе:</i>					
Государственный сектор	58,4	85,5	66,6	137,8	72,6
Негосударственный сектор	14618,3	16479,7	18867,5	106,3	106,6
<i>Из них:</i>					
Кооперативная торговля «Тоъликматлубот»	68,7	11,8	2,5	16,3	19,4
Рынки и другие структура бизнеса	14549,6	16467,9	18865	106,7	106,6

Источник: Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан, Социально-экономическое положение Республики Таджикистан, Душанбе, 2018, -с. 48. Регионы Республики Таджикистан 2017г., «Tajstat», - с.46.

Данные таблицы 2 показывают, что в 2017 году оборот государственного сектора составляет 0,4 % и оборот негосударственного сектора услуг 99,6 %. Можно сказать, что в течение 2015-2016 годов этот показатель остался без изменения.

Исследование показывает, что важную роль в структуре занятого населения играет государственная собственность. Поскольку, общее число занятого населения в государственной собственности развивается год за годом. Их объём на 2016 год по сравнению с 2011 годом составляет 0,3 % или 456,1 тысяч человек. Только в 2016 году общий объём занятого населения в государственной собственности составил 23,7 %.

Таблица 3. Структура занятого населения по формам собственности, (тыс.чел.)

	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Государственная	440,2	443,8	433,0	444,6	441,5	456,1
Частная	1436,1	1478,8	1461,0	1486,6	1588,6	1577,8
Коллективная	351,6	347,7	387,2	368,4	323,8	326,8
Совместные предприятия	20,4	19,5	20,6	20,6	18,5	18,4
Смешанная и другая форма собственности	0,9	1,7	5,5	5,3	7,3	6,1

Источник: Таджикистан в цифрах, Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан, Социально-экономическое положение Республики Таджикистан, Душанбе, 2018, - с. 38.

Таким образом, государственный сектор играет важную роль в экономике страны. Он является определяющим и необходимым звеном для всей страны в целом. Понятие государственного сектора носит сложный многоаспектный характер. В обобщенном виде государственный сектор экономики можно представить как системно структурированное множество взаимосвязанных элементов, выполняющих определенные функции в интересах достижения установленных государством целей. Их реализация осуществляется посредством государственного регулирования, которое

становится составным элементом системы организации функционирования современной рыночной экономики и управления ею.

Большое значение в настоящее время имеет проблема управления государственным сектором, регулирования его доли в экономике. Следовательно, одной из ключевых задач современного развития экономики Таджикистана является трансформация государственного сектора экономики, которая, как уже отмечалось, связана с оптимизацией и модернизацией последнего по сферам, направлениям, отраслям, с повышением эффективности его функционирования и взаимодействия с частным сектором.

Литература:

1. Повный Д.А. Понятие «Государственная услуга» в контексте административной реформы проводимой в Российской Федерации // Вестник Челябинского государственного университета. 2009 №7 (145). Право вып. 18, с 48-70.

2. Имомов М.К. Тенденции изменения масштаба государственного сектора сферы услуг в экономике Таджикистана // Вестник Таджикского национального университета, (научный журнал) серия: экономика Душанбе: Сино, 2017, №2/4-с.168-171.

3. Балацкий Е.В. Элементы экономики государственного сектора. - Москва, Капитал Страны, 2013 -159с.

Аннотация. В статье рассматриваются теоретические аспекты государственного сектора сферы услуг и анализ доли государственного сектора сферы услуг в экономике Республики Таджикистан. Проведена оценка доли государственного сектора в некоторых экономических показателях.

Ключевые слова: государственный сектор, сфера услуг, государственная собственность, государственные предприятия, государственного управления сферы услуг.

Финансовая безопасность – основа финансовой устойчивости

Проблемы обеспечения финансовой безопасности и финансовой устойчивости получили в последнее время чрезвычайную актуальность, что связано не только с финансовым кризисом, ростом нестабильности, но и глобализацией экономического пространства, приводящего к увеличению числа угроз в виде нестабильности финансовых рынков, аномальных вариаций цен на энергоносители, прежде всего, на нефть и т.д. В этих условиях и государство, и регионы, и фирмы столкнулись с необходимостью принципиально новых подходов к обеспечению безопасности и устойчивости своего развития. Финансовая устойчивость – одна из важных характеристик, определяющих эффективность финансового управления предприятием.

Понятие финансовой устойчивости широко используется при анализе финансового состояния предприятия и оценке его инвестиционной привлекательности. Финансовая устойчивость предприятия - это комплексное понятие, отражающее такое состояние финансов, при котором предприятие способно стабильно развиваться, сохраняя свою финансовую безопасность в условиях дополнительного уровня риска.

Финансовая устойчивость предприятия (в узком смысле) – это определенное оптимальное соотношение различных видов финансовых ресурсов, привлекаемых предприятием, а также соотношение между различными видами финансовых ресурсов, с одной стороны, и направлениями использования этих ресурсов – с другой [1, с.13].

Финансовая устойчивость предприятия тесно взаимосвязана с другими финансовыми категориями такими как, финансовая безопасность, гибкость, стабильность, равновесие. Теоретическая схема взаимосвязи данных понятий представлена на рис.1 [4, с.54].



Рис. 1. Теоретическая схема взаимосвязи финансовой устойчивости и финансовой безопасности предприятия.

Особую значимость в современной экономике приобретают проблемы обеспечения не только финансовой устойчивости, но и финансовой безопасности предприятий. Как самостоятельный объект исследования финансовая безопасность предприятия стала рассматриваться сравнительно недавно.

Несмотря на многочисленность работ, отсутствуют те, которые бы рассматривали проблемы финансовой устойчивости и безопасности предприятий во взаимосвязи.

Сущность финансовой безопасности предприятия, по мнению И.А. Бланка, состоит в способности предприятия самостоятельно разрабатывать и проводить финансовую стратегию в соответствии с целями общей корпоративной стратегии, в условиях неопределенной и конкурентной среды. Главное условие финансовой безопасности предприятия - способность противостоять существующим и возникающим опасностям и угрозам, стремящимся причинить финансовый ущерб предприятию или нежелательно изменить структуру капитала, или принудительно ликвидировать предприятие. Для обеспечения этого условия предприятие должно поддерживать финансовую устойчивость, равновесие, обеспечивать достаточную финансовую независимость предприятия и гибкость при принятии финансовых решений [3, с.10].

Финансовая устойчивость и финансовая безопасность фирмы неразрывно связаны между собой, взаимовлияют и

взаимодополняют друг друга. Выражаясь образно, можно сказать, что они представляет собой две стороны одной медали. Финансовая устойчивость - необходимое, но недостаточное условие финансовой безопасности фирмы. Если условие, что фирма, обладающая финансовой безопасностью, обладает и финансовой устойчивостью, верно, то обратное утверждение не будет справедливым. Следовательно, обеспечение финансовой безопасности может быть только на основе финансово устойчивого развития фирмы, в которой созданы условия для реализации такого финансового механизма, который способен адаптироваться к изменяющимся условиям внутренней и внешней среды. При таком подходе к финансовой устойчивости предприятия особое значение приобретают уровни финансовой устойчивости, так как для финансовой безопасности предприятия важен не абсолютный, а рациональный уровень финансовой устойчивости. Ключевыми "точками" взаимосвязи и взаимовлияния финансовой устойчивости и безопасности фирмы являются: финансовая гибкость фирмы – это способность фирмы изменять объем и структуру финансирования, а также направления вложения финансовых ресурсов, согласно изменившимся внешним и внутренним обстоятельствам. Является качественной характеристикой, предлагается использовать для ее оценки наличие управленческих опционов у предприятия; финансовая стабильность фирмы определяется постоянством оптимальных или приближенных к ним значений показателей. финансовое равновесие фирмы характеризует сбалансированность развития фирмы и предприятия, что достигается оптимальным сочетанием доходности и риска. Наличие вышеуказанных "точек пересечения" приводит к наличию общих угроз, влияющих и на финансовую безопасность, и на финансовую устойчивость фирмы. К основным внутренним угрозам относятся преднамеренные или случайные ошибки менеджмента в области управления ее финансами, связанные с выбором стратегии предприятия, с управлением и оптимизацией активов и пассивов предприятия (разработка, внедрение и контроль управления дебиторской и кредиторской

задолженностями, выбор инвестиционных проектов и источников их финансирования, оптимизация амортизационной и налоговой политики).

К числу основных внешних угроз целесообразно отнести следующие:

- скупку акций, долгов предприятия нежелательными партнерами;
- наличие значительных финансовых обязательств у предприятия (как большой величины заемных средств, так и больших задолженностей предприятию);
- неразвитость рынков капитала и их инфраструктуры;
- недостаточно развитую правовую систему защиты прав инвесторов и исполнения законодательства;
- кризис денежной и финансово-кредитной систем; нестабильность экономики; несовершенство механизмов формирования экономической политики государства [2, с.26].

Существование взаимосвязи финансовой устойчивости и безопасности фирмы доказывает целесообразность их комплексного мониторинга. Для достижения финансовой устойчивости фирмы достаточно и необходимо обеспечение ее финансовой безопасности, поэтому в целях снижения влияния угроз необходима, прежде всего, структура контроля за обеспечением финансовой устойчивости и безопасности фирмы, которая может иметь следующий вид (рис. 2).

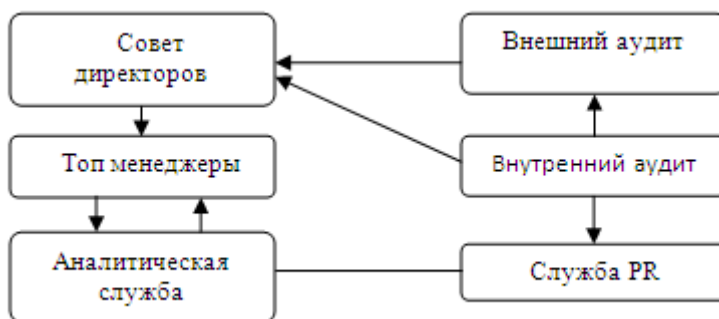


Рис. 2. Основные направления контроля за обеспечением финансовой устойчивости и безопасности фирмы

Орган, который должен в оперативном режиме проводить мониторинг финансовой устойчивости и безопасности, оперативно реагировать на изменение ситуации, регулярно готовить документы директору и совету директоров для принятия решений по тем или иным проблемам и контролировать их исполнение, - это аналитическая служба фирмы. Для организации эффективной системы финансовой устойчивости фирмы необходима разработка соответствующей документации, где должны быть определены внутренние и внешние угрозы, а также критерии, на основании которых финансовая устойчивость и безопасность могут быть признаны нарушенными. Иными словами, следует определить критерии, позволяющие судить о соблюдении требований финансовой устойчивости и безопасности фирмы. Аналитическая служба будет давать оценку соблюдению этих критериев и доводить информацию до топ-менеджмента фирмы.

В то же время должны быть разработаны принципы требований к должникам, которым они должны удовлетворять для соблюдения требований финансовой устойчивости и безопасности фирмы.

При этом аналитическая служба должна выражать свое мнение о существенности предъявляемой отчетности для оценки обеспечения финансовой устойчивости и безопасности фирмы (а также для контроля за соблюдением финансовых интересов предприятия). Кроме этого должна быть создана информационная система для всестороннего и объективного мониторинга, включающая выявление и прогнозирование внутренних и внешних угроз финансовой устойчивости и безопасности фирмы. На основе получаемой информации должен разрабатываться комплекс оперативных и долгосрочных мер по противодействию негативным факторам, а также по предупреждению и преодолению возможных негативных последствий угроз.

Таким образом, с позиций теории и практики с уверенностью можно утверждать, что необходимым и достаточным условием финансовой устойчивости фирмы является обеспечение ее финансовой безопасности, а

достижение ее финансовой безопасности возможно только при обеспечении финансовой устойчивости фирмы.

Литература:

1. Гиляровская Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческого предприятия. СПб.: Питер, 2010.

2. Киров А.В. Финансовая безопасность как условие финансовой устойчивости / А.В. Киров // Финансовый вестник: Финансы, Налоги, Страхование, Бухгалтерский учет. 2013.- № 6- с. 23-27

3. Папехин Р.С. Факторы финансовой безопасности и устойчивости предприятия/ Папехин Р.С.// Автореферат на соискание ученой степени кандидата экономических наук. 2017.- 21с.

4. Папехин Р.С. Взаимосвязь финансовой безопасности, стабильности, гибкости и равновесия корпорации // Основные направления повышения эффективности экономики, управления и качества подготовки специалистов. Сб. ст. III Междунар. науч.-практич. конф. - Пенза, 2015. – 0,25 п.л.

Аннотация. В статье рассмотрены проблемы обеспечения финансовой безопасности и финансовой устойчивости страны и предприятия, их сущности и взаимосвязи, анализ внутренних и внешних угроз финансовой безопасности и некоторые пути и методы их предотвращения. С теоретической и практической точек зрения показано, что необходимым и достаточным условием финансовой устойчивости фирмы является обеспечение ее финансовой безопасности, а достижение ее финансовой безопасности возможно только при обеспечении финансовой устойчивости фирмы.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, финансовая безопасность, финансовая устойчивость фирмы, финансовая безопасность предприятия, безопасность фирмы, обеспечение финансовой устойчивости, оценка финансовой устойчивости, требований финансовой устойчивости, проблемы финансовой устойчивости.

*Исупова Х.П. - ассистент
Донишқадаи технология ва менеҷменти инноватсионӣ
дар шаҳри Кӯлоб*

Саҳми бонкҳои тичоратӣ дар модернизатсияи иқтисодиёти Ҷумҳурии Тоҷикистон

Рушди устувори иқтисодиёти миллии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар замони муосир бунёд намудани иқтисодиёти инноватсиониро талаб менамояд, ки дар он яке аз пояҳои асосгузор модернизатсия соҳаҳои асосии иқтисодиёт мебошад. Модернизатсия имкон медиҳад, ки соҳаҳои появии иқтисодиёт – саноат ва кишоварзӣ ба сатҳи нисбатан баландтари технологӣ баромада, дар таъмини рушди устувори иқтисодиёти миллии саҳми назарраси худро гузоранд.

Модернизатсияи иқтисодиёти миллии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар партави дигаргуниҳои чуқуре мегузарад, ки барои тамоми мамлакатҳои дар давраи гузариш аз як низоми иқтисодӣ ба низоми дигари иқтисодӣ қарор дошта хос мебошанд. Инчунин ба рафти модернизатсия бухрони молиявии ҷаҳонӣ низ таъсири назаррас мерасонад.

Бунёд намудани пояҳои рушди иқтисодиёти миллии дар асоси модернизатсия ҳалли масъалаи таъмини резиши ҷараёнҳои бошиддати инвеститсияҳоро ба соҳаҳои появии иқтисодиёт ба мадди аввал мегузорад. Вобаста ба ин нақши бонкҳои тичоратӣ чун институтҳои табдилкунандаи пасандозҳо ба инвеститсияҳои воқеӣ ва таъминкунандаи резиши пурсамари сармоя ба соҳаҳо ва минтақаҳои афзалиятноки мамлакат баланд мегардад. Бонкҳои тичоратӣ дар муътадилгардонии вазъи ҷиҳати таъмини маблағгузориҳои лоиҳаҳои инвеститсионӣ ва баландбардории ғайринокии инвеститсионии субъектҳои хоҷагидорӣ саҳми муҳим бояд гузоранд [2].

Низоми бонкӣ яке аз бахшҳои муҳими иқтисоди бозорӣ муосир мебошад. Дар шароитҳои модернизатсияи иқтисодиёти миллии рушди бахши бонкӣ, истеҳсолати молӣ ва мубодилот бо ҳам мувоҷиҳ ва дар алоқамандии зичи байниҳамдигарӣ ҷараён

мегиранд. Дар ин маврид бонкҳо, ҳисобикуниҳои пулии байни субъектҳои хоҷагидориро ба ҷо оварда ва ба онҳо қарз пешкаш намуда, дар азнавтқасимкунии самроя чун миёнарав баромад мекунад. Бо ин бонкҳо самаранокии умумии истеҳсолотро ба қадри назаррас баланд бардошта, ба рушди соҳаҳо ва минтақаҳои афзалиятдори иқтисодиёти миллии мусоидат менамоянд.

Мутаассифона маълумоти омории солҳои охир ба пойдоршавии зухурот ва равандҳои номатлуб дар фаъолияти бонкҳои тижоратии Ҷумҳурии Тоҷикистон ишорат мекунад. Тибқи маълумоти омории нашрнамудаи Бонки миллии Тоҷикистон дар соли 2017 бақияи пасандозҳои ҷалбнамудаи ташкилотҳои бонкии Ҷумҳурии Тоҷикистон тамоюл ба камшавӣ дошта, аз 9305,9 миллион сомонӣ дар аввали сол то ба 9283,5 миллион сомонӣ, ё 1,0% дар охири сол кам шудаанд. Лекин ин нишондиҳанда дар ташкилотҳои бонкии вилояти Хатлон дар ҳамин давра аз 591,5 миллион сомонии аввали сол то ба 660,6 миллион сомонӣ расида, ба андозаи 11,6% зиёд шудааст. Пасандозҳои ташкилотҳои бонкӣ дар сохтори маҷмӯи маҳсулоти дохилӣ дар моҳи июни соли 2017 16%-ро ташкил додаанд [1].

Ҳаҷми умумии қарзҳои додаи ташкилотҳои бонкии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар моҳи декабри соли 2017 – 8608 миллион сомониро ташкил додааст (6913 миллион сомонӣ – бонкҳо ва ташкилотҳои қарзии ғайрибонкӣ, 1695 сомонӣ – ташкилотҳои маблағгузории хурд), ки нисбат ба аввали сол ба андозаи 11,2% кам шудааст (дар аввали сол – 7985 миллион сомонӣ). Қарзҳои додаи бонкҳо ва ташкилотҳои қарзии ғайрибонкӣ (доир ба ташкилотҳои маблағгузории хурд маълумот дастрас нест) ба соҳаҳои иқтисодиёт ба вазъи моҳи декабри соли 2017 чунин тақсим шудаанд: саноат – 2613,4 миллион сомонӣ (37,8%), кишоварзӣ – 832,4 миллион сомонӣ (12%), сохтмон – 639,6 миллион сомонӣ (9,3%), нақлиёт – 233,1 миллион сомонӣ (3,4%), хизматрасонӣ – 220,6 миллион сомонӣ (3,2%), истеъмолот – 795,4 миллион сомонӣ (11,5%), савдои хоричӣ – 1221,3 миллион сомонӣ (17,7%), дигар соҳаҳо – 357,2 миллион сомонӣ (5,1%). Аз 7896,1 миллион сомонӣ қарзҳои дар

соли 2017 додаи ташкилотҳои қарзӣ 3787,4 миллион сомонӣ (48,0%) ба шаҳри Душанбе, 2215,0 сомонӣ (28,0%) ба вилояти Суғд, 1042,3 миллион сомонӣ (13,2%) ба вилояти Хатлон, 810,5 миллион сомонӣ (10,3) ба ноҳияҳои тобеи ҷумҳурӣ ва 41,0 миллион сомонӣ (0,5%) ба Вилояти Мӯхтори Кӯҳистони Бадахшон, рост меояд [1].

Ҳоло аксари банкҳои тижорати Ҷумҳурии Тоҷикистон дар ҳолати ногувори молиявӣ қарор доранд. Чанде аз сабабҳои асосии ба ин вазъ гирифта шудани банкҳо таҷрибаи сусти идоракунии корпоративӣ, ба мизочони “худӣ” ва “имтиёздор” пешниҳод намудани қарзҳо, дар зери фишори берунӣ чудо намудани қарзҳо, таҳлили бесифати хавфҳои қарзӣ аз ҷониби мутахассисони сусти ва пешниҳод накардани ҳисоботи молиявӣ ба саҳмиядорони дорандаи ҳиссаҳои назоратнашавандаи саҳмияҳо мебошанд. Идоракунии нодурусти хавфҳо, назорати сусти ва новоқеъбиниҳои фаъолияти банкҳои тижоратӣ аз ҷониби Банки миллии Тоҷикистон ва дигар омилҳо ба он оварданд, ки нишонаҳои ҷиддии муфлисшавии банкҳо ҳарчӣ возеҳтар намоён аст. Аксари банкҳо бо норасоии бозоргирии дороиҳо дучор гардида, вобастагии онҳо аз дастгирии Банки миллии Тоҷикистон зиёдтар мегардад. Ду банки тижорати бузургтарин – Агроинвестбанк ва Тоҷиксодиротбанк юо вучуди дастгирии чандинмаротибагии Банки миллии Тоҷикистон воқеан муфлис ҳисобида мешаванд, гарчанде муфлисшавии онҳо ба таври расмӣ тасдиқ нашудааст.

Дар ҷунин шароитҳо мукамалгардонии танзимкунии бахши банкӣ бояд ҳам дар самти баландбардории захираи пайдории низоми банкӣ миллии ва ҳам дар самти баландбардории фаъолнокии банкҳо дар қарздиҳӣ ба бахши воқеии иқтисодиёт амалӣ карда шавад. Аз ин хотир, масъалаи дарёфти олотҳои нави ба таъмини рушди босубот ва муназзами бахши банкӣ дар асоси баландбардории рақобатпазирии банкҳои тижорати миллии, мукаммалсозии танзим ва назорати банкӣ, пурзӯркунии ҳифзи манфиатҳо ва пайдоргардонии боварии пасандозгузориҳои банкҳо нигаронидашуда, ниҳоят рӯзмарра мегардад.

Идоракуни ва танзими бахши бонкӣ аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон бояд чун раванди рушд ва мустаҳкамкунии асосҳои бозории иқтисодиёти миллии баррасӣ шавад. Идоракунии бахши бонкӣ тадбирҳои маҷмуӣе мебошанд, ки ба таври муназзам аз ҷониби мақомоти ҳокимияти давлатӣ, Бонки миллии Тоҷикистон, ташкилотҳои бонкӣ ва муассисони онҳо ва дигар шахсони манфиатдор бо мақсади бунёд намудани бахши бонкии ба иқтисодиёти воқеӣ ва қоньгардонии талаботи мизочон бо хизматрасониҳои босифати бонкӣ нигаронидашуда ба ҷо оварда мешаванд.

Мақсади асосии идоракунии рушди бахши бонкии иқтисодиёти миллии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар шароитҳои модернизатсияи баландбардории устувори низоми бонкӣ ва самаранокии амалкунии бонкҳои тиҷоратӣ мебошад, ки бояд ба татбиқкунии барномаи рушди иқтисодиву иҷтимоии мамлакат, пеш аз ҳама ба бартарафсозии оқибатҳои бухрони молиявӣ мусоидат намояд.

Вазиҳои асосии идоракунии рушди бахши бонкӣ инҳоанд: пурзӯркунии ҳифзи манфиатҳои пасандозгуздорон; баландбардории самаранокии фаъолияти бонкҳои тиҷоратӣ чихати ҷалбкунии воситаҳои пулии аҳоли ва қорхонаҳо ва мубаддалсозии онҳо ба қарзҳо ва инвеститсияҳо; баландбардории рақобатпазирии ташкилотҳои қарзии ватанӣ; пешгирии истифодабарии бонкҳои тиҷоратӣ барои мақсадҳои тиҷоратии ғаразнок ва ғайриқонунӣ; рушди муҳити рақобат; афзӯнгардонии боварии ҳам сармоягуздорон ва ҳам пасандозгуздорон ба бахши бонкӣ.

Адабиёт:

1. Бюллетени омили бонкӣ, 2017, № 12 (269). Бонки миллии Тоҷикистон
2. Дворецкая А.Е. Модификация банковского надзора с учетом уроков мирового кризиса // Деньги и кредит, 2012, № 5
3. Корищенко К., Соловьева И. Новые вызовы в регулировании финансового сектора в условиях кризиса. // Вопросы экономики, 2010, № 4.

Мухтаво. Дар мақола масъалаҳои саҳми бахши бонкӣ дар рушди иқтисодиёти миллии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар

шароитҳои модернизатсия баррасӣ мешаванд. Мақсад ва вазифаҳои асосии идоракунии рушди бахши бонкии иқтисодиёти миллӣ муайян карда шудааст.

Қалидвожаҳо: модернизатсияи иқтисодиёт, бахши бонкӣ, идоракунии рушди бахши бонкӣ.

*Қодирова Г.Т. - дотсент
Донишқадаи соҳибкорӣ ва хизмат
Сафаров Д.И. - магистрант
Донишгоҳи давлатии Кӯлоб ба номи А. Рӯдакӣ*

Сиёсати рушди савдои байналмилалӣ ва низоми давлатии он

Барои Ҷумҳурии Тоҷикистон баъд аз сар гузаронидани ҷанги бародаркушӣ кори осон набуд, ки дар як муддати кӯтоҳ бо мамлакатҳо дар иқтисодиёти ҷаҳон рақобатпазир гардад. Ҳанӯз дар даврони Иттиҳоди Шӯравӣ аз миёни 15 мамлакат Ҷумҳурии Тоҷикистон бародари хурдӣ буд ва аз ҷиҳати иқтисодӣ низ на он қадар пешрафта ба ҳисоб мерафт.

Дар натиҷаи ҷанги бародаркушӣ танҳо дар солҳои 1992-1997-ум зиёда аз 60 ҳаз. нафар ба ҳалокат расида бисёриҳо беному нишон бедарак гардиданд. Умуман чунин омилҳои асосии ҷангро инъикос намудан мумкин аст [2, с. 162]:

- зиёда аз 60 ҳаз. нафар ба Афғонистон гуреза шуданд ва тақрибан 200 ҳаз. нафар мачбур шуданд, ки ба мамлакатҳои ИДМ, асосан ба Ўзбекистон ва Русия кучиш намоянд. Микдори кӯчманчиёни дохилӣ ба як миллион нафар расида буд;

- 35723 хонаҳои истиқоматӣ харобу вайрона гардида буданд;

- дар натиҷаи ҷанг 25 ҳаз. занҳо бе шавҳар ва 53 ҳаз. кӯдакон бепарастор монда буданд;

- 61 беморхонаҳои тиббӣ ба пуррагӣ аз кор монда буданд. Дар Душанбе ва вилояти Хатлон бисёри мактабҳои таҳсилоти миёна хароб гардиданд;

- ин ҷанги хонумонсӯз ба маблағи 10 млрд. доллари ИМА зарари моддӣ ба Тоҷикистон расонидааст.

Нишондиҳандаҳои асосии макроиқтисодии Ҷумҳурии Тоҷикистон аз соли 1992 то соли 1997 доимо ба таназзул майл мекард ва бо вучуди ин Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон доимо кӯшиш менамуд, ки аз паи халқи азияткашидаи худ бошад, бахусус баъд аз истиқрори сулҳ, яъне эълон намудани Ваҳдати миллӣ дар мамлакат ободонию шукуфой ва сарсабзию хурраи фаро расид.

Дар давоми мустақилият Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон сиёсати берунаи иқтисодии хориҷии худро дар бунёди фазои мусоиди сармоягузорӣ барои ҷалби сармоягузори хориҷию ватанӣ, раванди озодқунии савдо, кам намудани монеаҳои тарифӣ ва аз байн бурдани монеаҳои ғайритарифӣ дар савдои хориҷӣ, пешрафти тичорати беруна, ҳаллу фасл намудани проблемаҳои ҳамлу нақл ва интиқоли транзитии молҳо ҷиҳати мусоидат намудан ба рушди бемайлони тичорат равона гардидааст.

Дар ин раванд аз тарафи Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 1-уми январи соли 2013 Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи кодекси андозии Ҷумҳурии Тоҷикистон» қабул ва дар амал тадбиқ карда шудааст, ки тибқи ин кодекс барои ҳар як сармоягузори хориҷию ватанӣ чунин имтиёзҳои андоз ва андозбандӣ пешбинӣ гардидааст [1, с. 60]:

- агар сармоягузор ба маблағи аз 200 то 500 ҳаз. доллари ИМА ба иқтисодиёти Тоҷикистон сармоягузорӣ намояд, пас 2 соли аввал аз андоз (аз Ҷоида) озод карда мешавад;

- агар сармоягузор ба маблағи аз 500 то 2 млн. доллари ИМА ба иқтисодиёти Тоҷикистон сармоягузорӣ намояд, пас 3 соли аввал аз андоз (аз Ҷоида) озод карда мешавад;

- агар сармоягузор ба маблағи аз 2 то 5 млн. доллари ИМА ба иқтисодиёти Тоҷикистон сармоягузорӣ намояд, пас 4 соли аввал аз андоз (аз Ҷоида) озод карда мешавад;

- агар сармоягузор ба маблағи зиёда аз 5 млн. доллари ИМА ба иқтисодиёти Тоҷикистон сармоягузорӣ намояд, пас 5 соли аввал аз андоз (аз Ҷоида) озод карда мешавад.

Инчунин он корхонаҳое, ки зиёда аз 50% кормандонашон маъюбанд ё зиёда аз 50% маблағи корхона барои маъюбон равона мегардад, дорои имтиёзҳои махсус мебошанд. Ин яке аз ҷораҳои имтиёзист, ки барои рушд ва нумуи иқтисодиёти миллӣ

пешбинӣ гардидааст. Ҳамзамон Ҳукумати мамлакат ҳамасола чораҳои мушаххас оид ба беҳтар намудани сатҳи иҷтимоӣ-иқтисодии аҳолии мамлакат, гузаронидани форумҳои иқтисодии сармоявӣ барои ҷалби сармоягузoron ва як қатор анҷуманҳоро бо иштироки намоёндагони ташкилотҳои молиявӣ байналмилалӣ мегузаронад.

Аз эълон намудани сиёсати «дарҳои кушод» аз ҷониби Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон мамлакатҳои хориҷӣ бештар майли ҳамкорӣ намуданро пайдо кардаанд, аз ин рӯ, имрӯзҳо Ҷумҳурии Тоҷикистон бо зиёда аз 100 кишвари дунё робитаҳои тичоратиро иқтисодӣ бунёд намуудааст.

Ҷадвали 1. Гардиши савдои хориҷии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар солҳои 2011-2015, млн. доллари ИМА

Солҳо	2011	2012	2013	2014	2015
Гардиши савдои хориҷӣ	4463,3	5138,1	4988,8	5274,7	4326,2
Мамлакатҳои ИДМ	2016,9	2311,4	2093,0	2405,7	2045,4
Дигар мамлакатҳо	2446,4	2826,7	2895,8	2869,0	2280,8
Содирот	1257,3	1359,7	943,4	977,3	890,6
Мамлакатҳои ИДМ	180,0	239,6	177,4	246,0	226,7
Дигар мамлакатҳо	1077,3	1120,1	766,0	731,3	663,9
Воридот	3206,0	3778,4	4045,4	4297,4	3435,6
Мамлакатҳои ИДМ	1836,9	2071,8	1915,6	2159,7	1818,7
Дигар мамлакатҳо	1369,1	1706,6	2129,8	2137,7	1616,9

Сарчашма: Тоҷикистон: 25-соли истиқлолияти давлатӣ //Агентии омили назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон. Душанбе, – 2016. - С. – 357.

Айни замон ба сохтори молҳои содиротию воридоти Ҷумҳурии Тоҷикистон аз рӯи гурӯҳи молҳо дохил мегарданд: чорвои зинда ва маҳсулоти чорво, маҳсулоти растани парварӣ, ҷарб ва рағғани растанию чорво, маҳсулоти саноати хӯрокворӣ, машрубот ва нӯшокиҳои бе спирт, тамоку ва иваз кунандаҳои он, маҳсулоти маъданӣ, маҳсулоти саноати кимиё, пӯст, чарм, маҳсулоти муина ва маснуоти аз он тайёр кардашуда, ҷубу тахта ва маснуоти аз ҷубутахта сохташуда, насочӣ ва маҳсулоти насочӣ, пойафзол ва каллапӯшҳо, маҳсулот аз санг, гаҷ ва семент, марворид ва металлҳои қиматбаҳо, металлҳои арзонбаҳо, мошинҳо, таҷҳизот

ва қисмҳои эҳтиётӣ, воситаҳои нақлиёти заминӣ, ҳавой ва обӣ, асбобҳои оптикӣ, мусиқӣ ва соат, маҳсулоти мухталифи саноат ва молҳои гуногуни таҳхис нашуда.

Агар ба динамикаи тамоюли маблағи умумии гардиши тичорати хориҷии Ҷумҳурии Тоҷикистон назар афканем, пас маълум мегардад, ки ин нишондиҳанда ҳамасола афзоиш меёбад, ба истиснои соли 2009, ки бӯҳрони ҷаҳонии молияви таъсири манфии худро расонида буд. Дар соли 2009 нишондиҳандаи гардиши тичорати хориҷии Ҷумҳурии Тоҷикистон ба 3579,9 млн. доллари ИМА баробар буда, соли 2010 динамика ба афзоишшавӣ майл намуд, яъне 3851,6 млн. доллари ИМА-ро таққил намуд. Минбаъд бо назардошти рушди устувор ва сиёсати дурусти иқтисодии мамлакат ин нишондиҳанда сол то сол афзоиш ёфта, дар соли 2015 то ба 4326,2 млн. доллари ИМА расид. Дар назар аст, ки бо назардошти амалигардии ҳадафҳои стратегии мамлакат дар даҳсолаи оянда ин нишондиҳанда се маротиба афзоиш меёбад.

Маълумотҳои ҷадвали овардашуда гувоҳи онанд, ки гардиши савдои хориҷии Ҷумҳурии Тоҷикистон сол то сол афзоиш меёбад, аммо афзоишҳои бештар на дар қисмати сохтори молҳои содиротӣ, балки дар қисмати сохтори молҳои воридотӣ дида мешавад. Аз ҷамъи умумии маблағи гардиши савдои хориҷӣ 79,4% ба қисмати молҳои воридотӣ ва 20,6% ба қисмати молҳои содиротӣ дохил мегарданд. Муносибатҳои беруни тичоратии Ҷумҳурии Тоҷикистон бо мамлакатҳои ҷаҳон ба ду қисм ҷудо гардидаанд, яъне мамлакатҳои аъзои ИДМ ва боқи-монда мамлакатҳои ҷаҳон. Дар муносибатҳои беруни тичоратии мамлакат мақоми бартариятро мамлакатҳои ғайри аъзои ИДМ доро мебошанд, аммо ҳиссаи мамлакатҳои аъзои ИДМ низ хело баланд арзёбӣ мегарданд.

Ин далелҳоро дар мисоли таҳлили зерин баҳо додан мумкин аст, яъне бо:

- мамлакатҳои аъзои ИДМ ба маблағи 2045,4 млн. доллари ИМА ё 47,3% ҳиссаи умумии гардиши тичорати мамлакат;

- мамлакатҳои аъзои Иттиҳоди Аврупо - 254,4 млн. доллари ИМА ё 5,9%;

- мамлакатҳои Аврупои ғайри аъзои Иттиҳоди Аврупо 313,2 млн. доллари ИМА ё 7,2%;
- мамлакатҳои Осиё 1642,8 млн. доллари ИМА ё 37,98%;
- мамлакатҳои Амрико 70,1 млн. доллари ИМА ё 1,6%;
- мамлакатҳои Африко 0,1 млн. доллари ИМА ё 0,01%;
- мамлакатҳои Австралия ва Океания 0,1 млн. доллари ИМА ё 0,01%.

Аз ин хулосабарорӣ намудан мумкин аст, ки ҳиссаи мамлакатҳои аъзои ИДМ 47,3%-ро ташкил менамояд, дар сурате, ки ҳиссаи кулли дигар мамлакатҳои ҷаҳон ба 52,7% баробар мебошад.

Ҳамин тавр, қайд кардан умумкин аст, ки баъд аз бадаст овардани Ваҳдати миллий бо Ҷумҳурии Тоҷикистон, мамлакатҳои ҷаҳон бештар ҳавасманд гардидаанд, ки муносибатҳои берунаи иқтисодии худро бо ин мамлакат таҳким намоянд.

Адабиёт:

1. Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дарбораи кодекси андози Ҷумҳурии Тоҷикистон». ш. Душанбе, - 27.09.2012. –№901. - С. - 60.

2. Саъдиев Ш. Таджикистан: путь к миру и согласию. — Душанбе Изд-во «Ирфон». - 2002. – 162 с.

3. Тоҷикистон: 25-соли истиқлолияти давлатӣ //Агентии омили назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон. Душанбе, – 2016. - С. – 357.

Мухтаво. Дар мақола масъалаҳои сиёсати рушди савдои байналмилалӣ ва танзимкунии давлатии он баррасӣ гардидаанд. Заминаҳои иқтисодии рушди савдои байналмилалии Ҷумҳурии Тоҷикистон таҳлил гардидаанд.

Калидвожаҳо: савдои байналмилалӣ, сиёсати беруни иқтисодии хориҷӣ, сиёсати “дарҳои кушод”, молҳои содиротино воридотӣ.

Қарзи берунаи Ҷумҳурии Тоҷикистон ва масъалаҳои пардохти он

Дар шароити муносири иқтисодӣ қарзи давлатӣ яке аз воситаҳои асосии пӯшонидани касри буҷет ва ба ин васила таъмин намудани суръати инкишофи иқтисодӣ ба ҳисоб меравад. Ҷи тавре, ки маълум аст яке аз намудҳои қарзи давлатӣ қарзи берунаи давлатӣ мебошад ва дар назди давлат уҳдадорихои муайяни қарзиро пеш мегузорад.

Қарзи берунаи давлатӣ ин пешниҳоди захираҳои пулию моддӣ аз тарафи як давлат (ё ташкилоти молиявии байналхалқӣ) ба давлати дигар барои истифодаи муваққатӣ дар соҳаи мухталифи иқтисодӣ барои ҳалли ин ё он масъалаҳои иҷтимоию иқтисодӣ мебошад. Ин муносибатҳо таносуби пешниҳоди захираҳои асҷорию молӣ ба қарзгирандагони хоричӣ бо шартҳои бозгардонӣ ва пардохти фоиз бештар дар шакли қарзҳо сурат мегирад.

Қарзи давлатӣ як намуди қарз буда, дорои якчанд хусусиятҳо ва шартҳо мебошад: шартҳои муҳлатнокӣ, бозгаштпазирӣ ва музднокӣ бо тамоми дороиҳои давлат таъмин карда мешавад. Сабаби асосии пайдоиши қарзи давлатии Ҷумҳурии Тоҷикистон аз зарурати пӯшонидани касри буҷети давлат бармеояд. Дар бисёр ҳолатҳо барои иҷроиши барномаҳои давлатӣ даромаде, ки давлат ба даст оварда метавонад, кифоя намекунад. Давлат дар ин ҳолат маҷбур мешавад, ки аз ҳисоби дигар сарчашмаҳо маблағузори намояд. Масалан, буҷети давлатӣ барои соли 2014 аз рӯи сарчашмаҳои даромад 13 млрд. 901 млн. сомонӣ тасдиқ шудааст. Ҳаҷми умумии хароҷоти буҷети давлатӣ бошад барои соли 2014 ба маблағи 14 млрд. 143 млн. сомонӣ тасдиқ шудааст, ки касри буҷет 242 млн. 100 ҳазор сомониро ташкил медиҳад, ки ин 0,5 фоизи ММД-ро ташкил мекунад.

Манъбаи пӯшонидани касри буҷет ба таври зайл муайян карда мешавад:

1. Даромад аз хусусигардони моликияти давлат – 30млн. ҳазор сомонӣ;

2. Даромад аз фурӯши векселҳои ҳазинадорӣ -80 млн сомонӣ;

3. Аз ҳисоби ҷалби даромадҳои иловагӣ, депозитҳои бучети ҷумҳуриявӣ ва қарзи барномавии аз институтҳои байналмилалӣ молиявӣ иқтисодӣ ва фонди зиддибуҳронии Иттиҳоди АвруОсиё – 132,1млн. ҳазор сомонӣ;

4. Кам кардани хароҷоти давлатӣ;

5. Бештар ҷамъоварӣ кардани андозҳо;

6. Аз ҳисоби қарзҳои дохилию-берунии давлат рӯйпуш кардани касри бучет.

Ҷадвали 1. Қарзи берунаи Ҷумҳурии Тоҷикистон (млн. дол. ИМА)

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Қарзи берунаи ҶТ	1027,1	1018,5	984,5	1030,7	871,4	894,9	866,3	1119,9	1371,4	1691,3	1942,8	2124,3	2169,4
Қарзи беруна нисбати ММД (%)	108,2	97	82,5	66,3	42,2	38,9	31	30,2	26,7	35,8	34,4	32,5	28,5

Манбаъ: Ҳисоботи омории Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон

Қарзи давлатӣ яке аз қисмҳои ҷудонашавандаи низоми молиявии давлатҳои ҷаҳон ба ҳисоб меравад.

Таҷрибаи бисёри мамлакатҳои ҷаҳон аз он шаҳодат медиҳад, ки қарзи давлатӣ дар як марҳилаи муайян барои таракқиёт ва ҳалли муаммоҳои иқтисодии ҳар як мамлакат истифода карда мешавад. Қарзи берунаи давлатӣ ин ҷалби активҳо аз сарчашмаҳои беруна (давлатҳои хориҷӣ, шахсони ҳуқуқии ғайррезидентӣ ва ташкилотҳои байналмилалӣ) аст, ки уҳдадори давлат ҳамчун қарзгиранда ва кафолатдиҳанда пардохти қарзи давлатӣ, ки ташаққулёбии қарзи берунаи давлатро ташкил медиҳад. Ҳамасола дар вақти қабули бучети давлатии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар соли молиявии оянда дар Маҷлиси намояндагони маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон

меъёри қарзи берунаи давлатии Ҷумҳурии Тоҷикистон тасдиқ карда мешавад.

Қарзи берунаи давлатии Ҷумҳурии Тоҷикистон аз уҳдадорихои қарзии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар назди шахсони ҳуқуқӣ ва воқеӣ, давлатҳои хориҷӣ, ташкилотҳои молиявӣ байналмилалӣ ва дигар субъектҳои ҳуқуқии байналмиллалӣ иборат мебошад.

Қарзи берунаи давлатии Ҷумҳурии Тоҷикистон истифода карда мешавад:

1. Барои рушди тараққиёти иқтисодии Ҷумҳурии Тоҷикистон, инчунин барои барномаи инвестисионии давлатӣ;
2. Барои маблағгузори касри бучети Ҷумҳурии Тоҷикистон;
3. Барои пардохти маблағҳои қарзии мавҷудбуда;
4. Барои рӯйпуш кардани талаботи маблағҳои, ки барои ҳолатҳои фавқулода истифода мешаванд.

Маблағҳо барои қарзи давлатӣ дар бозорҳои давлатии сармояи қарзӣ, дар бозорҳои миллии сармояи қарзӣ ҳам оварда мешаванд. Ҳаҷми қарз ва шартҳои пешниҳоди он дар созишномаи дутарафаи (шартномаи) қарзӣ байни қарздиҳандаҳо ва қарзгирандаҳо дарҷ карда мешавад.

Қарзи давлатӣ чунин муҳимтарини муносибатҳои иқтисодии давлат ва қувваи пешбарандаи инкишофи алоқаҳои хоҷагидорӣ ҳаҷмон ба ҳисоб меравад. Қарзи давлатӣ ин қарзест, ки онро давлат, бонкҳо, дигар шахсони ҳуқуқии як давлат ба дигар давлат медиҳанд.

Қарзи давлатӣ ифодагари ҳаракати сармояи қарзӣ дар соҳаи муносибатҳои иқтисодии давлатҳо буда, ба пешниҳоди захираҳои асбӯрӣ ва молиявӣ бо шартҳои бозгардонӣ, муҳлатнокӣ, таъмин будан ва пардохти фоизҳои алоқаманд аст. Ба сифати қарздиҳанда ва қарзгиранда бонкҳо, корхонаҳо, давлатҳо, муассисаҳои давлатии молиявӣ ва ғайраҳо иштирок мекунанд.

Қарзи давлатӣ дар баробари пайдоиши истехсолоти капиталистӣ ба миён омада, яке аз воситаҳои ва фишангҳои аввалини андушти сармоя ба ҳисоб меравад. Заминаи асосии рушди он ба хориҷ баромадани сатҳи истехсолот, мустаҳкамшавии алоқаи байналхалқии хоҷагиҳо бо даҳолати

давлат, ҳамгиروي субъектҳои хоҷагидорӣ дар сатҳи ҷаҳон бо кафолати давлатӣ, махсусгардонӣ, корпоратсия ва ғайра вобаста мебошад.

Қарзи давлатӣ дар амалӣ гаштани талаботи қонуни асосии иқтисодӣ нақши муҳим бозида, барои самаранокии ғайриқарзи субъектҳои бозор шароити мусоид муҳайё месозад. Ҳамчунин механизми ғайриқарзи элементҳои қонуни арзишро тақвият бахшида, ба пастшавии нархи мол нисбат ба арзиши ҷамъиятии он мусоидат менамояд. Мисоли равшани онро дар мавриди аз ҳисоби қарзи хориҷӣ азнавтҷҳизонии воситаҳои истеҳсолот, ҷорӣ намудани технологияи пешқадам ва дар ин замина истеҳсоли маҳсулоти баландсифати ба талаботи бозор ҷавобгӯ ва бо арзиши нисбатан арзон метавон қайд кард.

Қарзи давлатӣ хусусияти истеҳсоли дорад ва барои пӯшонидани камомати бучет, мақомоти идоракунандаи давлат маблағҳои қарзиро дар намуди заёмҳо интишор менамояд. Заёмҳоро аҳолии корхонаҳо харида, қарзи давлатиро ба вучуд меоранд. Заёмҳои давлатӣ дар шакли пулӣ ва дар ҳолатҳои зарурӣ дар шакли натура (ашё) бароварда мешаванд.

Албатта, вобаста ба ин аз тарафи Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон барномаҳои муайян аз ҷумла, стратегияи кам кардани уҳдадорӣҳои беруна, стратегияи миллии рушд, барномаи дурнамои рушди содирот, барномаи рушди сармоягузори, ҳадафҳои рушди ҳазорсола ва ғайра қабул ва амалӣ шуда истодаанд, аммо поён рафтани арзиши маҳсулоти содиротии ватанӣ дар бозорҳои ҷаҳонӣ, ба амалӣ намудани ин барномаҳо мушкилӣ эҷод мекунанд.

Адабиёт:

1. Курбонов С. Республика Тоҷикистон: опыт сотрудничества с международными финансовыми организациями.

2. Маҷмуаи оморӣ. Агенти оморӣ назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон, 2016.

Мухтаво. Дар мақола масъалаҳои идоракунии қарзи берунии Ҷумҳурии Тоҷикистон баррасӣ мешаванд. Таърифи қарзи берунии Ҷумҳурии Тоҷикистон таҳлил карда мешавад.

Калидвожаҳо: қарзи давлатӣ, қарзи беруна, захираҳои пулиро молӣ.

*Ризоев К. к.э.н. - доцент
Институт предпринимательства и сервиса,
Ризоева С.К. к.ю.н. - доцент
Таджикский национальный университет*

Интеграционная перспектива Содружества Независимых Государств

Перспективы экономической интеграции стран СНГ в значительной степени зависят от выбора наиболее целесообразной стратегии интеграционной политики. Весьма распространено мнение, что интеграционная стратегия на постсоветском пространстве должна в значительной степени следовать опыту западных стран, в частности опыту ЕС. Это означает осуществление интеграции “снизу”, начиная с создания зоны свободной торговли, и постепенного перехода через таможенный и платежный союз к экономическому союзу. Нам представляется, что для условий СНГ, где речь идет, по существу, о интеграции экономик, такая стратегия недостаточно эффективна. В конкретных условиях СНГ несравнимо более эффективной представляется макроинтеграционная стратегия, интеграция “сверху”. Это означает, что, прежде всего интегрирующиеся страны должны выработать согласованную общеэкономическую стратегию развития, установить количественно определенные цели конечного социально-экономического развития на перспективный период и, исходя из них, согласовать структурную, внешнеэкономическую, инновационную, социальную политику. При этом должна решаться задача оптимального распределения имеющихся в распоряжении стран ресурсов с целью наиболее полного и быстрого достижения поставленных целей.

О механизме разработки и реализации макроэкономической интеграционной стратегии могла бы стать совместная разработка заинтересованными странами согласованных

макроструктурных прогнозов с использованием современных экономико-математических методов и информационных технологий. Подобные совместно разработанные макроструктурные прогнозы должны стать основой заключения между странами двухсторонних и многосторонних соглашений, обеспечивающих реализацию данных прогнозов. Такая интеграционная стратегия позволила бы в наиболее короткие сроки осуществить координацию социально-экономического развития интегрируемых экономик и наиболее быстро достичь намечаемых целей. В связи с этим в данной работе предлагаем вашему вниманию Концепцию дальнейшего развития СНГ, принятых Советом глав государств СНГ 5-го октября 2007-го года, рассчитанная на период до 2020-го года (далее – Стратегия). Стратегия базируется на основополагающих документах, принятых в рамках Содружества, результатах научных исследований и анализа экономической ситуации, сложившейся в государствах – участниках СНГ в ходе экономических реформ и интеграционных процессов, и предполагает реализацию ее положений на период до 2020 года.

Стратегия – комплексный документ, представляющий собой систему согласованных государствами – участниками СНГ взглядов на общие цели, приоритеты и перспективы социально-экономического развития для углубления межгосударственных экономических отношений и превращения Содружества Независимых Государств в полноправного значимого участника системы международных экономических отношений.

Целью Стратегии являются придание дополнительных импульсов экономическому взаимодействию государств – участников СНГ, обеспечение устойчивого развития, экономической безопасности, повышение благосостояния и качества жизни населения на основе синергетического эффекта и эффекта масштаба, конкурентоспособности национальной экономики государств – участников СНГ и укрепления их позиций в мировой хозяйственной системе.

Реализация Стратегии отвечает жизненно важным интересам каждого государства – участника СНГ, является для

них приоритетом и призвана содействовать гармоничному развитию хозяйственной жизни.

Развитие экономического сотрудничества в рамках СНГ не противоречит развитию отношений с другими государствами, не ограничивает и не ущемляет их взаимодействие.

Основой Стратегии являются добровольность и самостоятельность государств – участников СНГ в определении направлений и глубины участия в интеграционных процессах, последовательность и этапность реализации мероприятий по развитию экономического сотрудничества.

Содружество Независимых Государств является одним из действующих в мире межгосударственных региональных экономических объединений, развитие которого лежит в русле важнейших мировых тенденций – глобализации и регионализации.

Эффективное использование комплекса возможностей внутреннего и внешнего характера, включая взаимовыгодное экономическое сотрудничество, открывает перед государствами – участниками СНГ реальные перспективы динамичного экономического роста и усиления их влияния на развитие мировой хозяйственной системы.

В настоящее время перед СНГ остро встают вопросы определения места в меняющейся конфигурации современного мира, повышения конкурентоспособности национальной экономики, превращения Содружества в региональное экономическое объединение, способное играть существенную роль в мировой экономике.

Содружество Независимых Государств обладает значительным ресурсным потенциалом. Оно занимает 16,4 % мировой территории, на которой проживает примерно 4,4 % мирового населения. На долю СНГ приходится примерно 20 % мировых запасов нефти, 40 % природного газа, 25 % угля, 10 % производства электроэнергии, 25 % мировых запасов леса, почти 11 % мировых возобновляемых водных ресурсов и 13 % пахотных земель. Транспортно-коммуникационные системы государств – участников СНГ играют все большую роль в мировых транспортных связях.

Имеющийся значительный потенциал является достаточной основой для увеличения объемов производства, обеспечения экономической устойчивости и повышения благосостояния граждан государств – участников СНГ.

Государства – участники СНГ при подготовке Концепции дальнейшего развития Содружества Независимых Государств пришли к выводу, что одним из главных итогов их совместной экономической деятельности за период существования СНГ является повышение заинтересованности в дальнейшем развитии производственных и торгово-экономических отношений.

В настоящее время главы государств – участников СНГ провозгласили взаимное экономическое сотрудничество своим приоритетом, определив полноценное торгово-экономическое взаимодействие необходимым условием устойчивого развития.

Результаты социально-экономического развития государств – участников СНГ в текущем десятилетии свидетельствуют о переходе их экономики к периоду динамичного роста.

Экономический рост способствовал увеличению реальной заработной платы, реальных располагаемых доходов населения. Стабильно развивался потребительский рынок. В большинстве государств – участников СНГ постепенно снижается уровень безработицы.

К позитивным результатам экономического сотрудничества следует отнести укрепление национальной экономики, проведение значительных социально-экономических преобразований в условиях переходной экономики, создание правовых условий для свободного перемещения граждан на пространстве СНГ, вступление государств, исходя из своих национальных интересов, в широкую систему международных экономических отношений.

Эти результаты в значительной мере достигнуты за счет восстановления и развития экономических связей, функционирования зоны свободной торговли и безвизового режима между большинством государств – участников СНГ, установления правил трудовой миграции, расширения взаимных

инвестиций. Деятельность органов отраслевого сотрудничества СНГ, созданных на межгосударственном, межправительственном и межведомственном уровнях, способствует установлению прямых экономических связей в производстве продукции и сфере услуг.

Вместе с тем ряд проблем в течение прошедших лет не получил приемлемого разрешения для всех государств – участников СНГ. В рамках Содружества пока не удалось сформировать общее экономическое пространство на базе рыночных отношений и свободного перемещения товаров, услуг, капиталов и рабочей силы. Объемы и темпы роста инвестиций недостаточны для обеспечения устойчивого роста экономики в долгосрочной перспективе. Низки затраты на инновации, вследствие чего многие выпускаемые товары неконкурентоспособны на мировом рынке. Сохраняется необходимость проведения ряда взаимосогласованных институциональных и структурных реформ в целях совершенствования рыночных инфраструктуры и механизмов.

Роль и место государств – участников СНГ в мировой экономике диктуют необходимость совместного решения проблемы экономического роста и достижения заявленных при образовании Содружества Независимых Государств стратегических целей. Промышленный потенциал государств – участников СНГ, в первую очередь высокотехнологичных отраслей, не может устойчиво развиваться без опоры на взаимные кооперационные поставки и рынки сбыта.

Поступательное динамичное развитие производственного и торгового сотрудничества позволит государствам – участникам СНГ получить основные стратегические эффекты: экономический, социальный, экологический, инновационно-технологический. Государства – участники СНГ, объединенные пространственно-временными связями, имеют все возможности для максимально эффективного использования природно-ресурсного и научно-технического потенциалов, топливно-энергетического, промышленного и агропромышленного комплексов. Заинтересованность государств – участников СНГ в

сотрудничестве определяется совпадением многих стратегических интересов и целей экономического развития.

Дальнейшему движению по пути создания совместного экономического пространства в рамках Содружества Независимых Государств способствуют:

- наличие емкого регионального рынка (280 млн. потребителей);
- самодостаточность и взаимодополняемость по основным видам топливно-энергетических и сырьевых ресурсов;
- имеющийся значительный промышленный потенциал и его технологическая общность;
- осознание необходимости повышения конкурентоспособности экономики государств – участников СНГ и ускорения их социально-экономического развития на основе инноваций.

Государства – участники СНГ, исходя из понимания важности и необходимости долгосрочного экономического сотрудничества, намерены развивать взаимовыгодные торговые отношения и осуществлять совместные инвестиционно-инновационные проекты и программы, что инновационного потенциала с учетом международного опыта обеспечит согласование между заинтересованными государствами конечных целей социально-экономического развития на среднесрочную и долгосрочную перспективу. Для достижения общих стратегических целей государств – участников СНГ необходимо использовать преимущества межгосударственного разделения труда, специализации и кооперирования производства и взаимовыгодной торговли.

Экономическая политика государств – участников СНГ в ближайшие годы будет ориентирована на развитие внутреннего рынка и защиту отечественных товаропроизводителей и потребителей, на более полное использование существующих и вновь создаваемых производственных мощностей. В связи с этим необходимо обеспечить сближение национального законодательства, правовых и экономических условий функционирования хозяйствующих субъектов, применение

единых для всех государств – участников СНГ технологических стандартов и норм по охране окружающей среды.

Предполагается создать благоприятные условия для формирования среднего класса и снижения уровня бедности, определить точки экономического прорыва, создать систему государственной поддержки приоритетных направлений развития межгосударственного сотрудничества, транснациональных корпораций, финансово-промышленных групп, субъектов хозяйственной деятельности, решить проблему неплатежей и обеспечения сбалансированности торгово-платежных отношений между государствами – участниками СНГ.

Литература:

1. Бельчук А. 13 лет СНГ: итог экономической интеграции // Вопросы экономики-№7, 2005г.

2. Внешняя торговля стран Содружества Независимых Государств в 1998 г. и I квартале 1999 г.: Статистические материалы Межгосударственного статистического комитета Содружества. М., 1999. Июнь.

3. Декларация глав государств — участников СНГ об основных направлениях развития Содружества Независимых Государств // Содружество: Информационный вестник Совета глав государств и Совета глав правительств. 1999. № 1.

4. Доклад МВФ «О развитии экономики стран СНГ» от 15.09.2006г. // Финансы-№20,2006г.

5. Мацнев Д.А. СНГ: Межгосударственноерегулирование экономической интеграции. - М.: РАГС; 2003г.

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы экономической интеграции стран СНГ в современных условиях. Анализируются различные точки зрения по этим вопросам. Исследован механизм разработки и реализации макроэкономической интеграционной стратегии.

Ключевые слова: экономическая интеграция, стратегия, макроинтеграционная стратегия, стратегический эффект.

*Садриддинов М.И., к.э.н. - дотсент,
Мардонов М.У. - магистрант
Донишкадаи соҳибкорӣ ва хизмат*

Нақши фишангҳои пулию қарзӣ дар рушди иқтисоди миллӣ

Фишангҳои пулӣ ва қарзӣ дар рушди иқтисоди миллӣ нақши беандоза доранд. Гап дар сари он меравад, ки баъди солҳои 70–уми асри 20 намояндагони мактаби монетаризм иброи андеша намуданд, ки пул ва қарз ҳамчун категорияҳои иқтисодӣ дар якҷоягӣ бояд дида баромада шаванд ва онҳо қобилияти таъсири мусбӣ дар рушди иқтисоди миллиро расонида, дар худ касб намоянд.

Бояд қайд намуд, ки мауммоҳои ташаккулёбӣ ва инкишофи муносибатҳои пулию қарзӣ дар қорҳои олимони ғарб, махсусан, Й. Шумпетер, Д. Кларк, Р. Лукас, ва Р. Харрод дида баромада шудаанд. Дар қорҳои ин олимон, фишангҳои пулию қарзӣ ба таври васеъ омукта шудаанд ва қисматҳои онро метавон ба гуруҳҳои зерин ҷудо намуд:

1. Мавқеи андозҳо дар иқтисодиёт (Фишанги андозӣ);
2. Таъмини талаботи давлатӣ (ғосзаказ);
3. Шартҳои ба иҷора гирифтани бино ва иншоот;
4. Ҳавасмандкунии ғоизи қарз;
5. Сармоязузорӣ аз ҳамаи сатҳҳои бучет;
6. Бочи гумрукӣ;
7. Қарзи бонкӣ (Фишангҳои пулӣ);
8. Франчайзинг;
9. Суғуртакунонӣ дар ҳамаи сатҳҳо;
10. Қарзи тичоратӣ;
11. Лизинг, факторинг ва ғ.

Ҳамаи муфҳумҳои овардашуда, тибқи ақидаи олимони баҳши молия ба ҳайси фишанг дида баромада мешаванд. Дар ҳар як мафҳуми молиявӣ амалишавии сиёсати молиявино инчунин мушоҳида намудан мумкин аст.

Мавқеи давлат дар муайяннамоии фишангҳои пулию қарзӣ бениҳоят қалон аст. Хусусиятҳои асосии фишангҳои пулию

қарзӣ дар шароити иқтисоди бозорӣ талаб менамоянд, ки давлат дар фаъолияти иқтисодии худ, чунин вазифаҳоро бояд иҷро намояд:

1. Дар ҳолати пешниҳоди қарзи бонкӣ ба сифати гарав ягон сарвати муайян, маҳсусан, маҳсулот дар анбор, истехсолоти нотамои пешкаш шавад, дар мавриди гирифтани маблағ ба сифати вом аз ҷониби давлат ҳамчун гарав ҳамаи молу мулкест ҳамаи вомҳои маъмуриест худ даромади он хизмат мекунад.

2. Дар сатҳи ҳукумати марказӣ вомҳои давлатӣ характери мақсаднок надоранд, аммо дар сурати вомгирӣ дар сатҳи поён бисёр вақт таъиноти мақсаднок доранд. Масалан, вомгирӣ барои сохтмони роҳи нав, маҳаллаи истиқоматӣ ва ғайра.

3. Мисли ҳар як қарзгиранда - давлат маблағро барои мӯҳлати муайян мегирад ва бевосита ўҳдадор аст фоизи қарзест маблағи асосиро дар мӯҳлати муайяншуда пардохт намояд.

Тибқи ақидаи назариячиёни машҳури дунест дар соҳаи иқтисодиёт Макконнелл К.Р. ва Брю С.Л. дар шароити иқтисодиёти капитализм муносибатҳои пулиро қарзӣ низоми мустақил буда наметавонанд ва онҳоро дар ҳама ҳолат давлат бо инест он роҳ танзим менамояд [2, сах. 29]. Дар ҳақиқат гузариш ба иқтисоди бозорӣ талаб менамояд, ки мавқеи давлат дар муқайяннамоӣ ва интиҳоби фишангҳои пулиро қарзӣ мавқеи худро бояд соҳиб шавад ва вобаста ба сиёсати молиявии худ рушди иқтисодиётро таъмин намояд.

Давлат дар бозори молиявӣ ҳамчун қарзгир баромад намуда, талабот ба маблағҳои қарзиро зиёд менамояд ва ба ин васила барои баландшавии нархи кредит мусоидат мекунад. Чи қадаре, ки талаботи давлат зиёд бошад, ҳамаи қадар сатҳи фоизи қарз дар сурати баробар будани шартҳо баланд мешавад, зиёда аз ин қарз барои соҳибкорон гарон мешавад. Гаронии маблағҳои қарзӣ соҳибкоронро маҷбур мекунад, ки сармоягузориро ба соҳаи истехсолот кам кунанд, ҳамзамон он ба ҷамъоварӣ дар шакли гирифтани (харидани)-и қоғазҳои қимматноки давлатӣ мусоидат мекунад. То ҳадди муайян ин ҷараён ба истехсолот ягон таъсири манфӣ намерасонад, аммо истифодаи қисми зиёди ҷамъовариҳои оварда мерасонад.

Давлат баҳри дастгирии истехсолоти милли ҳамчун қарздох ва кафил баромад қарда, ба истехсолот ва таъмини қор таъсири мусбат мерасонад. Дар давлатҳои аз ҷиҳати саноат тараққикарда системаи дастгирии соҳибқорӣ хурд, содироти маҳсулот, истехсолот дар мавзёҳои алоҳидае, ки пастравӣ ба назар мерасад, паҳн шуда аст. Тибқи он давлат ба қарзхое, ки аз тарафи бонкҳо мутобиқи барномаҳои махсус пешниҳод мешавад, кафолат медиҳад.

Дастгирии соҳибқорӣ хурд пешбинӣ менамояд, ки давлат пардохти қарзхое, ки аз тарафи бонкҳо ба соҳибқорони хурд пешниҳод шуда аст, дар ҳолати муфлисшавии онҳо ба ўҳдаи худ мегирад. Дар аксари давлатҳои аз ҷиҳати саноат тараққикарда, ширкатҳои давлатӣ амал менамоянд, ки бо меъёрҳои хурд хавфи ғайрипардохтӣ ширкатҳои бо содироти маҳсулоти милли машғул буда, суғурта менамоянд. Ҳамин тариқ, аз худқунии бозорҳои нав барои маҳсулоти ватанӣ хавасманд қарда мешаванд.

Айни замон, чи тавре, ки таҷрибаи ҷаҳонӣ нишон медиҳад дар ҷаҳон ягон мамлакате боқӣ намондааст, ки фишангҳои пулиро қарзиро истифода нанамояд ва дорои қарзи хориҷӣ набошад. Муаллифи китоби «Система международных долгов» Саркисянц А.Г. қайд менамояд, ки: «Тамомичаҳон дар қарз умр ба сар мебаранд. Насли ояндае, ки ҳоло ба дунё наомадааст, аллақай қарздорҳои потенциали мебошанд. Дар ҳамин замина вобастагии хоҷаги дороиҳои милли аз қарзҳои хориҷӣ дар оянда низ тақвият хоҳад ёфт ва дар давраи либерализацияқунонӣ ва ҷаҳонишавии бозорҳо, новобаста аз ҳамаи мавҷудиятҳои ҳисшаванда ва муҳосирашаванда, дар дунё амалан ягон мамлакате боқӣ намондааст, ки аз дигар мамлакат ё ташкилоти хориҷӣ қарздор набошад» [3, саҳ 12]. Дар баробари ин, бисёрии мамлакатҳо новобаста аз дараҷаи рушди худ дар як вақт ҳам ба ҳайси қарздор ва ҳам ба ҳайси қарздиханда баромад мекунанд. Натиҷаи ошкоро ин ИМА, Япония ва мамлакатҳои иттиҳоди аврупо мебошанд (ИА). Бо доштани қарзи зиёди хориҷӣ, низоми молиявии ин мамлакатҳо то ҳол мўътадил мебошад. Ҳолати молиявӣ – иқтисодии ин мамлакатҳо метавонист бад шавад, бо сар задани бӯҳрони молиявӣ – иқтисодии ҷаҳонӣ дар соли 2008,

аммо ҳукуматҳои ин мамлакатҳо ба сифати чораҳои пешгирикунанда ба бисёри мамлакатҳои заиф аз рӯи иқтисод триллион долларҳо ва евроҳо раво сохтанд. Чораи қабулгардида ба иқтисодиёти мамлакатҳои бузург таъсири манфӣ расонида, рушди харочотҳо оиди хизматрасониҳои қарзи хориҷӣ ба миён оварда, ба афзоиш ёфтани касри бучети ин мамлакатҳо оварда расонид.

Низомии идоракунии қарзи давлатӣ ва муносибатҳои пулӣ алоқаи мутақобилаи нишондиҳандаҳои бучетӣ, молиявӣ, баҳисобгирӣ, ташкилӣ ва дигар нишондиҳандаҳои ба танзими самараноки давлатӣ ва паст кардани таъсири сарбории қарз ба иқтисодиёти кишвар раво гардидаро, ифода менамояд. Идоракунии сифатнок ва самарабахши қарзи давлатӣ ва муносибатҳои пулӣ низомии комили принципҳои идоракунии қарз ва таъсиси низомии шаффофии идоракуниро бо истифодаи расмиёт ва механизмҳои дақиқи идоракунии қарз ва инчунин вучуд надоштани ӯҳдадориҳои аз мӯҳлат гузаштаи қарз мебошад.

Ба мо маълум аст, ки муносибатҳои пулиро қарзӣ ва таҳлили амалиётҳои молиявӣ дар ташкилотҳои қарзӣ яке аз самтҳои афзалиятнок ба ҳисоб меравад. Дар ин самт бояд аз ҷониби сектори қарзӣ ва институтҳои давлатӣ чараҳои ғайриқонунии пешниҳод қарз гирифта шаванд, чунки оқибат зиёдшавии ҳаҷми захираи қарзӣ дар мамлакат, зиёдшавии ҳаҷми захираи қарзӣ ба зиёдшавии ҳаҷми пул дар муомилот ва оқибат ба таварруми пули оварда мерасонад.

Бояд қайд намуд, ки фишангҳои пули қарзӣ вобаста аз сиёсати молиявии давлат тағир меёбанд ва метавонанд ба сатҳи рушди иқтисодӣ таъсири бевоситаи худро расонанд. Маҳз барои ҳамин дар аксарияти давлатҳои тараққикардаи дунё барои оқилона истифода намудани фишангҳои пулиро қарзӣ ислоҳоти низомии молиявӣ дар истифодаи воситаҳои пулӣ гузаронида мешавад. Дар Паёми имсолаи Асосгузори сулҳу ваҳдати миллӣ - Пешвои миллат, муҳтарам Эмомалӣ Раҳмон дар ин хусус қайд карда мешавад: “Ҷиҳати истифодаи самаранок ва мақсадноки маблағҳои бучетӣ, назорат ва таъмини шаффофияти харочоти он

холо ислоҳоти идоракунии молияи давлатӣ амалӣ гардида истодааст” [1].

Устуворию сиёсати пулию қарзии давлат аз ҳисоби риояи қатъии “Стратегияи идоракунии қарзи давлатӣ барои солҳои 2015- 2017”-и тасдиқшуда таъмин гардид, ки дар он чораҳои фискалӣ оид ба идоракунии қарзи давлатӣ ва истифодаи оқилонаи фишангҳои пулию қарзӣ бо мақсади кам намудани хароҷот барои хизматрасонии қарзи вучуддошта ва қарзгириҳои берунаи нави пешниҳодшаванда буданд, муайян шуд. Риояи меъёрҳои муқарраргардидаи қарзи давлатӣ дар сатҳи 40 фоиз нисбати Маҷмӯи маҳсулоти дохилии номиналӣ дар охири соли ҳисоботӣ таъмин гардида, маҳдудиятҳои ҷалби қарзгириҳои имтиёзнок аз рӯи тамоми ӯҳдадорихои беруна риоя карда шуданд. Сатҳи пасти қарз имконият дод, ки устуворию молиявии давлат нигоҳ дошта шавад, инчунин самарабахш татбиқ гардидани лоиҳаҳои афзалиятноки рушд ҳангоми иҷрои сари вақт ва бечуну чарои тамоми ӯҳдадорихои қарзии давлат дар назди қарздиҳандагони хориҷӣ таъмин гардад. Дар ин робита Тоҷикистон ба кишварҳое, ки ҳаҷми қарзи берунашон дар сатҳи мӯътадил нигоҳ дошта мешаванд, ворид гардидааст.

Нақши пул ва қарз инчунин дар ташкил, тақсим ва азнавтаскимкунии даромади миллӣ хеле баланд аст. Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон барои расидан бо ин мақсад бучети давлатӣ, андоз, қарз ва таваррумро истифода мебарад. Ҳукумат бо роҳҳои гуногун муваққатан озодмондаи аҳолиро барои пӯшонидани касри бучети давлатӣ истифода мекунад. Барои Ҳукумат пул ва қарз на танҳо воситаи баҳодихӣ ба вазъи иқтисодиёт, инчунин воситаи таъсиррасонӣ ба вазъи содироту воридоти молу хизматрасонӣ мебошад.

Дар хулосаи мақола гуфтан зарур аст, ки дар Ҷумҳурии Тоҷикистон фишангҳои пулию қарзӣ ба таври васеъ истифода мешаванд ва онҳо қисматҳои зеринро дар бар мегиранд:

- пулӣ қарзи давлатӣ - қарзе, ки қарзбардори он ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон мебошад;

- қарзи давлатӣ- маблағи гирифташуда ва бозпардохт нагардидаи пули қарзи давлатӣ дар мӯҳлати муқаррар гардида;

- кафолати давлатӣ - ӯҳдадории ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон дар назди қарздиҳандаи ҷиҳати пурра ё қисман пардохт нагардидани маблағи қарз дар мӯҳлати муайяншуда;

- пули қарз аз ҷониби давлат кафолат додашуда – пули қарзи ғайридавлатие, ки барои он кафолати давлатӣ вучуд дорад;

- созишнома (қарордод) оиди пули қарз – ҳуччате, ки дар он муносибатҳои ҳуқуқӣ дарҷ гардидааст ва мувофиқи он қарзбардор маблағи қарзро мегирад ва дар назди қарздиҳанда ӯҳдадории бозпардохти қарз, додани баҳрабардорӣ, инчунин дигар бозпардохтҳои алоқаманд бо пули қарзро дорад;

- андозаи қарзи давлатӣ- дар соли мувофиқ дар бучети давлатӣ муқаррар намудани ҳудуди ҳаҷми пули қарзи давлатии аз нав ҷалбшаванда;

- қоғазҳои қимматноки давлатӣ- варақаи қарзии қарзгирии давлатӣ;

- барномаи сармоягузории давлатӣ- барномаи сармоягузории воситаи давлатӣ аз ҳисоби пули қарз ва дороии худ қисматҳои дар қисматҳои баргаридоштаи иқтисодӣ, ки аз ҷониби ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон тасдиқ карда мешавад.

Адабиёт:

1. Эмомалӣ Раҳмон. Паёми Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон ба Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон – ш. Душанбе 22 декабри соли 2017.

2. Макконнелл К.Р., Брю С.Л. Экономика: принципы, проблемы и политика. М., 1992. Т. 1. 198 с.

3. Саркисянц, А. Г. / Система международных долгов. – М.: ООО «ДеКА», 1999. –720 с.

Муҳтаво. Дар мақола моҳияти мафҳумҳои иқтисодӣ, ба монанди, пул, қарз, муносибатҳои пулию қарзӣ, дастгоҳи молиявӣ-қарзӣ ва фишангҳои пулию қарзӣ дида баромада мешаванд. Пешниҳод карда мешавад, ки фишангҳои пулию қарзӣ ба гурӯҳо ҷудо карда шаванд ва дар ин радиф самтҳои истифодаи онҳо дар мисоли бахши молиявии иқтисодиёти Ҷумҳурии Тоҷикистон барраси карда шаванд.

Калидвожаҳо. Пул, қарз, муносибатҳои пулию қарзӣ, фишангҳои пулию қарзӣ, идоракунии.

Оиди малакаҳои корбарӣ аз технологияи шабакавӣ дар рушди саноати сайёҳӣ

Иқтисодиёти Тоҷикистони соҳибистиклол ҳамчун қисми таркибии иқтисодиёти ҷаҳон дар асоси рушди устувор такмил меёбад, ки омили асосӣ ва муайянкунандаи он дараҷаи маълумотноки, иттилоотнокӣ ва ташаббуснокии фардҳо мебошад. Аз ин рӯ, истифодаи технологияи муосири компютерӣ дар раванди таълим, касбомӯзӣ ҳамчун зарурияти воқеи зухур менамояд.

Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон Э.Раҳмон дар Паёми худ ба Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 22 апрели соли 2002 доштани саводи компютериро талаботи замон ва унсури ҳатмии маълумот муайян намудаанд.

Концепсияи миллии маълумоти Ҷумҳурии Тоҷикистон таълими саводи компютериро дар тамоми зинаҳои маълумот (томактабӣ, асосӣ, миёна, касбӣ...) муқаррар намудааст. Дар марҳалаи аввал компютеркунонии мактабҳои маълумоти ҳамагонии асосӣ ва миёнаи ҷумҳурӣ қадамҳои нахустин дар иҷрои ин вазифаҳо ба шумор мераванд.

Барномаи мазкур ба хонандагон додани дониш, малака ва маҳорати бо компютер ва барномаҳои гуногуни замонавии компютерҳо кор карда тавонишро дар назар дошта, барои ба стандартҳои ҷаҳонӣ мувофиқ будани сатҳи тайёрии мутахассисони ояндаро таъмин менамояд.

Замони муосир саноати сайёҳӣ ба яке аз самтҳои босуръат рушдкунандаи ҳоҷагии саросарии олам табдил ёфтааст. Барои як қатор кишварҳо ва минтақаҳо бошад, саноати сайёҳӣ манбаи асосии даромаднокӣ ба ҳисоб рафта, дар эҷоди ҷойҳои нави корӣ замина гузошта, робитаҳоро дар самтҳои иқтисодию иҷтимоӣ бо кишварҳои гуногун, густариш медиҳад. Зиёнданд мамлакатҳое, ки тавачҷуҳи ихлосмандони сайру сайёҳиро ба худ ҷазб карда бошанд.

Дар қиёс бо дигар давлатҳо, рушди саноати сайёҳӣ ва арзишмандии он дар кишвари мо дар ҳоли эҳё қарор дорад. Мусалам аст, ки ба рушд ва роҳандозии ин намуд фаъолият аз тарафи мақоматҳои давлатӣ, ширкатҳои сайёҳӣ ва дигар сохторҳои марбута чораҷӯиҳои зиёде тарҳрезӣ гардида барномаҳои далаатӣ қабул гардидаанд. Чуноне, ки Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон, Пешвои миллат мухтарам Эмомалӣ Раҳмон дар паём ба Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 22.12.2017 қайд карданд “Сайёҳӣ яке аз соҳаҳои муҳими бо шуғл фаро гирифтани аҳолии қобили меҳнат, баланд бардоштани сатҳи зиндагии мардум, рушди дигар соҳаҳои хизматрасониву истеҳсолӣ, инчунин, муаррифиқунандаи таъриху фарҳанг, табиат ва анъанаҳои миллӣ ба ҳисоб меравад”*. Қайд намудан лозим аст, ки дар рушди бемайлоии соҳа ба низоми иттилоотии ягона даровардани самтҳои мухталифи хизматрасониҳои сайёҳии кишвар ба ҳисоб меравад. Яъне рӯй овардан ба технологияҳои иттилоотӣ-иртиботии муосир, зарур аст. Бо истифода аз чунин низомҳои иттилоотӣ сатҳи баланди меҳмондорӣ миллӣ, хизматрасониҳои меҳмонхонаву тарабхонаҳо, мавзеҳои афсонавии кишвар, шаршарахову кулҳо, кӯҳгардии кӯҳҳои осмонбӯс, сайри мавзеҳои бостонӣ, лаззати нотақрори таъомҳои миллӣ ва ғайраро ба сайёҳон ва ҷаҳонгардон пешниҳод намудан мумкин аст. Истифода аз низомҳои иттилоотӣ ба иштироки кишвар дар бозори байналмилалии сайёҳӣ мусоидат намуда, ба ҷалби анбӯҳи калони сайёҳони хориҷӣ мусоидат карда, хизматрасониҳоро дар сатҳи ҷаҳонӣ роҳандозӣ менамояд.

Барои рафъи монеаҳои ҷузъӣ ва рушди соҳа дар шароити имрӯза истифодабарии технологияи иттилоотии муосири худкор дар фаъолияти идоракунии ширкатҳои сайёҳӣ зарур аст.

* Паёми Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон, Пешвои миллат мухтарам Эмомалӣ Раҳмон ба Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 22.12.2017

Низомҳои дар тичорати сайёҳӣ тадбиқшаванда ба синфи низомҳои худкори коркарди иттилоотӣ дар идоракунӣ шомил мешаванд. Ин низомҳоро аксар мавридҳо ба таври одӣ “низоми иттилоотӣ” мегӯянд. Асоси низомҳои худкори коркарди иттилоотӣ дар идоракуниро пойгоҳи додаҳо ташкил мекунад. *Пойгоҳи додаҳо ин сохтори батартибовардашудае мебошад, ки барои дуруст нигоҳ доштани иттилоот дар низоми иттилоотӣ истифода бурда мешавад.*

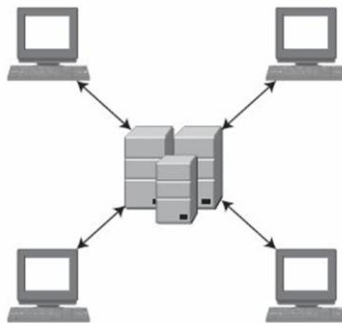
Амалан ду роҳи технологияи банақшаگیرӣ ва таҳияи низомҳои худкори коркарди иттилоотӣ дар идоракунӣ бештар баҳрабардорӣ мегарданд, ки мувофиқан «сервери файлӣ» ва «сервери муштарӣ» номгӯзорӣ шудаанд.

Технологияи «сервери файлӣ». Ҳангоми тадбиқи технологияи сервери файлӣ ба низомҳои худкори коркарди иттилоотӣ дар идоракунӣ, пойгоҳи додаҳои ширкати сайёҳӣ дар барандагони иттилоотии (дискҳои винчестерӣ) яке аз компютерҳои шабака ҷойгир карда мешавад. Сервери файлӣ гуфта серверҳоеро меноманд, ки захираи асосии онро файлҳо ва хотираи дискӣ ташкил мекунад. Сервери файлӣ миёни муштарӣ ва сервер мубодилаи иттилоотиро ташкил мекунад. Дар ҳамин ҳол одатан барои тағйирдиҳии ақаллан як байт (масалан, аломати «хучра банд ё озод») компютерро зарур аст, ки ҳаҷми ниҳоят калон ва кулли иттилооти дар дискҳои сервери файлӣ мавҷудбударо хонда тағйиротро ворид сохта, онро аз нав ба диск сабт намояд. Серверҳои файлиро зиёдтар дар мавриди рӯйи даст будани шабакаҳои баландсуръат ва ҳамзамон маҳдуд будани замимаҳои муштариён истифода мебаранд.

Замимаҳои муштариён дар нуқтаҳои корӣ ҷойгир шудаанд ва дар мавридҳои зарурӣ ба низоми пойгоҳи додаҳои сервери файлӣ муроҷиат менамоянд. Сервери файлӣ дар як вақт теъдоди ниҳоят зиёди дархостҳоро коркард карда метавонад ва ҳолатҳои низ ҳастанд, ки ба як иттилоот ё файли пойгоҳи додаҳои ширкатҳои сайёҳӣ дар як вақт теъдоди зиёди муштариён ва корбарони шабака муроҷиат менамоянд. Аз ин рӯ, серверҳои файлӣ бо дараҷаи махсуси эътимоднокӣ таъмин карда карда шудаанд.

Технологияи «сервери муштарӣ». Технологияи сервери муштарӣ дар асоси забони SQL (Structured Query Language – забони сохтори дархостҳо) сохта мешавад. SQL забони махсусгардонидашудаи идоракунии дархостҳо дар пойгоҳи додаҳо мебошад ва мақоми стандарти технологияи байналмилалиро дорад (расми 1.).

Технологияи сервери муштарӣ аз дигар технологияҳо бо он фарқ мекунад, ки дар байни пойгоҳи додаҳо ва муштариён сервери SQL ҳамчун миёнарав ҷой дода шудааст. Дар низоми иттилоотӣ пойгоҳи додаҳо тавассути сервери SQL баҳрабардорӣ мегардад. Сервери SQL барномае мебошад, ки аз барномаи муштарӣ дархост қабул намуда, онро ба забони SQL мегардонад ва баъди коркарди иттилоотӣ натиҷаҳои мувофиқро ба муштарӣ бармегардонад. Бинобар ҳамин ҳам сабаби дархостҳои SQL хоҳиши тағйирдиҳии барномаи муштариро дар қадом навишти ҷадвал аниқ нишон дода тавонад, сервер метавонад ҳади имконпазиро амалиётро дар пойгоҳи додаҳо назорат намояд.



Расми 1. Технологияи сервери муштарӣ

Технологияи сервери муштарӣ имкониятҳои зеринро дошта ба талаботҳои низомҳои худкори коркарди иттилоотӣ дар идоракунии мувофиқат мекунад:

- ҳамоҳангсозии одӣ ва осонии баҳрабардорӣ аз пойгоҳи додаҳо;
- маҳсулноки ва ҳифзи иттилоотӣ;

- коркарди осони замимаҳо;
- архитектураи кушода ва қиёсӣ. Яъне ҳангоми зарурат азнавкунии таҷҳизотҳои техникӣ бе тағйирдиҳии таъминоти барномавӣ амалӣ мешавад.

Маҳсулотҳои нисбатан маъмули архитектураи «сервери муштарӣ»-ро дар пойгоҳи додаҳои Microsoft SQL Server ва Oracle мушоҳида намудан мумкин аст.

- Шабакаҳои ҳисоббарори маҳаллӣ (ба забони англисӣ LAN - Local Area Network) ба маҳдудияти чуғрофӣ мансуб буда, дар асоси таъминоти техникӣ ва барномавӣ якҷанд компютерҳоро дар масофаи наздик бо ёрии афзорҳои иртиботӣ бо ҳамдигар пайваст мегардонад. Ҳамаи компютерҳо дар шабакаи маҳаллӣ дар масофаҳои ба ҳам наздик ҷойгир шудаанд (на зиёда аз 1-2 км) ва тавассути адаптерҳои баландсуръат (1-10 Мбит дар сония) ба шабака пайваст мешаванд. Дар ҳолати умумӣ шабакаи маҳаллӣ низоми иртиботӣ мебошад, ки компютерҳои як ширкатро ба ҳам пайваст менамояд;

- Шабакаи микёси шаҳрӣ (ба забони англисӣ MAN - Metropolitan Area Networks) дар фосилаи байни шабакаҳои маҳаллӣ ва саросарӣ қарор дорад. Ҳатто дар ҳолатҳои мавҷуд будани масофаи ниҳоят тулонӣ байни гиреҳҳои шабака хатҳои иртиботии баландсуръат суръати баланди мубодилаи иттилоотро дар ин намуди шабака ташкил карда метавонад. Барои мубодилаи иттилоот байни компютерҳо дар шабакаи шаҳрӣ аз ноқилҳои махсуси баландсуръати иртиботӣ истифода мебаранд;

- Шабакаҳои саросарӣ (ба забони англисӣ WAN - Wide Area Network) компютерҳои минтақаҳои аз ҳам дур ва наздикро муттаҳид месозад. Барои гузаронидани хатҳои иртиботии баландсифат дар масофаҳои ниҳоят дур маблағи ниҳоят зиёд сарф шуданаш мумкин. Бинобар ҳамин, дар шабакаҳои саросарӣ аз хатҳои мавҷудаи иртиботии бо дигар мақсадҳо сохташуда бештар истифода менамоянд. Ба шабакаҳои саросарӣ дар асоси хатҳои телефонӣ, телеграфӣ таъиноти умумӣ, мавҷҳои моҳворагӣ ва ғайра пайваст шудан мумкин аст.

Барои устувории интиқоли иттилооти канишдор (дискретӣ) нисбат ба шабакаҳои маҳаллӣ аз усулҳои мураккаб ва таҷҳизотҳои эътимоднок истифода мешавад.

б) *Таснифи шабакаҳо аз рӯйи миқёси доираи фарогирӣ:*

- Шабакаи шӯъбаҳо (бахшҳо). Ин намуд шабакаҳоро гурӯҳҳои хурди кормандони ширкатҳо ва ташкилотҳо, ки дар масофаи нисбатан наздик ҷойгиранд истифода мебаранд. Шабакаи шӯъбаҳо дар асоси як технологияи шабакавӣ сохта мешаванд ва компютерҳои ин намуд шабакаҳо бо як ё ду намуд системаҳои омилӣ кор мекунанд;

- Шабакаи кампус (аз калимаи англисии campus – шаҳрчаи донишҷӯён ё донишгоҳ) барои мубодилаи иттилоотии байни компютерҳои донишҷӯёну устодони муассисаҳои таълимӣ сохта мешавад. Аз ин намуди пайвастиши компютерҳо ташкилоту корхонаҳо дар раванди фаъолияти худ истифода бурда метавонанд. Шабакаҳои шӯъбаҳо ва кампусҳо ба намуди шабакаҳои маҳаллӣ шомил мешаванд. Дар шаҳрчаҳои донишҷӯён, хобгоҳҳои донишҷӯён, биноҳои таълимӣ чунин намуди шабакаҳоро мушоҳида намудан мумкин аст;

- Шабакаҳои иттиҳодиявӣ (enterprise-wide networks) ҳам дар миқёси корхона сохта мешаванд. Шабакаҳои иттиҳодиявӣ кулли компютерҳои корхонаҳои хурд ё азимро муттаҳид сохта метавонанд. Имкониятҳои шабакаҳои иттиҳодиявӣ метавонад хеле зиёд бошад ва садҳо компютер, микродори зиёди серверҳо ва масоҳати калонро иҳота намоянд.;

в) *Таснифи шабакаҳо аз рӯйи намуди пайвастиши:*

- Шабакаҳои яксатҳа ё бемарказ (peer-to-peer). Дар шабакаҳои яксатҳа ҳамаи компютерҳо мақоми баробар доранд. Сохтори муайяни афзолият байни компютерҳои шабака мавҷуд нест. Дар ин намуд шабака сервери алоҳида низ мушоҳида намешавад. Одатан ҳар як компютер имконияти ҳамчун муштарӣ ва ҳамчун сервер фаъолият карданро дорад. Дар шабакаҳои яксатҳа маъмури шабака, ҳамаи раванди кори шабакаро мушоҳида намуда, одатан худро ошкор намекунад. Ҳар як корбар маъмури компютери худ мебошад ва дастрасии

иттилооти компютери худ ва таҷҳизотхоро ба дигар корбарони шабака муайян карда метавонад;

- Шабака дар асоси сервер (server based). Агар дар шабака зиёда аз 10 адад компютерҳо пайваст шуда бошанд, пас шабакаи яксатҳа, ки дар он ҳама компютерҳо ҳамчун муштарӣ ва сервер баҳрабардорӣ мешаванд кифоя нест. Аз хамин рӯ, дар мавриди аз 10 адад зиёд будани компютерҳо дар шабакаҳо сервери алоҳида истифода менамоянд;

- Шабакаи омехта. Дар асоси афзалиятҳо ва хосиятҳои технологияи шабакаҳои яксатҳа ва шабака дар асоси сервер таъсис дода мешавад. Талаботи қисми зиёди маъмурони шабакавино чунин намуди шабака, ки дар асоси омезиши ду намуди шабакаҳо сохта мешавад, қонеъ карда метавонад. Шабакаҳои омехта дар раванди фаъолияти ширкатҳои сайёҳӣ ниҳоят зиёд баҳрабардорӣ мешаванд.

Қиёси ду намуди шабакаҳо

Интихобҳо	Шабакаи яксатҳа	Шабака дар асоси сервер
Ҳаҷм	То 10 компютерҳо	Бо таъминоти техникаи сервер ва шабака маҳдуд карда мешавад
Ҳифз	Масъалаи амнияти иттилоотро ҳар як корбар мустақилона ҳал мекунад	Ҳифзи захираҳо ҳаматарафа ва мутамаказ ба роҳ монда мешавад
Маъмурият	Маъмурияти компютерҳо ҳар як корбар дар алоҳидагӣ муайян менамояд. Зарурат ба маъмури шабакавӣ ҷой надорад	Маъмурият ба таври мутамаказ ба роҳ монда шудааст. Ақаллан барои як компютер маъмури касбӣ зарур аст

2) *Таснифи шабакаҳо аз рӯи муҳити пайвастшавӣ:*

- Пайвастшавии шабакаҳо тавассути нокилҳои симин. Бо тариқи хатҳои иртиботии симҳои муқаррарӣ пайвастшавии байни компютерҳо роҳандозӣ мегардад. Чунин хатҳои иртиботӣ амалан барои гузаронидани хатҳои маъмулии телефон ва телеграф пешбинӣ гардида буданд. Имконият ва сифати чунин

иртибот нисбатан паст аст. Дар айна ҳол чунин хатҳои иртиботиро бо ноқилҳои хатти кабелӣ иваз карда истодаанд;

- Пайвастшавии шабакаҳо бо ёрии хатҳои кабелӣ. Ин намуд пайвастшавиҳо сохтори ниҳоят мураккаб доранд. Кабелҳо аз миқдори муайяни ноқилҳои рӯйпушгардида иборатанд. Тарафҳои кабелҳо бо васлкунакҳо мучаҳҳаз мегарданд, ки тавассути ин имконият пайвастшавии компютерҳо ва дигар таҷҳизотҳо нисбатан осон ба роҳ монда мешавад;

- Шабакаҳои беноқил. Хатҳои иртиботии радиомавҷӣ ва алоқаи моҳворагӣ тавассути дастгоҳҳои ирсолкунада ва қабулкунандаи радиомавҷҳо пайвастшавии компютерҳоро ташкил мекунад. Теъдоди хеле зиёди мавҷии радиои мавҷуданд, ки дар иртиботи иттилооти шабакаҳои компютерӣ баҳрабардорӣ намудан одат шудааст.

д) Таснифи шабакаҳо аз рӯи архитектураи шабакавӣ.

Архитектураи шабакавӣ маҷмӯи қоидаҳо ва стандартҳои ташкили шабака, муайянкунӣ, баҳрабардорӣ ва сохти онро дар бар мегирад. Аломати нисбатан муҳим ин усулҳои дастрасӣ ба муҳити иртиботи иттилоот, ки тартиби мубодилаи додаҳоро муайян месозад, мебошад. Хосиятҳо ва афзалиятҳои архитектураҳои нисбатан паҳнгардида ва муваффақ дар ҷадвали поёнӣ оварда шудаанд.

Хосиятҳои асосии архитектураҳои шабакавӣ

Намудҳои шабака	Хосиятҳои асосӣ
Ethernet	Технологияи сохтани шабакаҳои ҳисоббарории маҳаллӣ дар асоси усули CSMA/CD (Carrier Sense Multiple Access with Collision Detection – ҷамъи дастрасиҳо бо назораткунандаи ҷузъиёт ва воситаҳои дарёфти хатогиҳо). Технологияи Ethernet – аз рӯи топологияи шина ё ситора сохта шуда, суръати мубодилаи иттилоотро бо 10, 100, 1000 ва 10 000 Мбит/сония таъмин менамоянд
Token Ring	Шабакаи Token Ring аз тарафи ширкати IBM дар соли 1970-ум сохта шудааст ва суръати мубодилаи иттилоот 4 ва 16 Мбит/сонияро ташкил мекунад. Дар шабакаи Token Ring симҳои ҷуфти печон истифода мешавад

AppleTalk	Шабаккаи APPLE TALK аз тарафи ширкати Apple Computer Inc. (Macintosh, 1987 г.) сохта шудааст. Ин шабака дар муҳити Ethernet, Token Ring, FDDI ва localtalk (шабакаи хусусии Apple, ки симҳои чуфти печонро истифода мекунад) кор карда метавонанд
Frame Relay	Ин шабака аз Интернет новобаста мебошад. Имконияти иртиботи иттилоотро байн нуктаҳои гуногуни он ташкил мекунад. Маъмулан ин шабакаро дар ҳудуди шаҳрҳо ва ноҳияҳо ташкил мекунад
ATM	ATM абривиагураи калимаҳои Asynchronous Transfer Mode (технологияи иртиботии асинхронӣ)-ро дорад. Фарқиати асосии ATM аз технологияҳои ISDN ва Frame Relay дарозии муайяни блоки додаҳои ATM (катакҳо) мебошад, ки он кафолати сифати баланди хизматрасонии сели иттилоотиро ба корбар медиҳад
FDDI	Шабакҳои FDDI метавонанд дар сохтани хатҳои магистрاليи тақияҳои шабакаҳои маҳаллӣ истифода шаванд. Онҳо хеле устувор буда, суръати ниҳоят зиёди иттилоотгузаронӣ доранд.

Дар соҳаи сайёҳӣ амалан ҳамаи намуди шабакаҳои номбаршуда баҳрабардорӣ мегарданд. Масалан, шабакаҳои маҳаллӣ, иттиҳодиявӣ, саросарӣ ва шабакаҳои таъиноти умумии намуди X25. X25 ин усули интиқоли суроғаҳо аз як формат ба дигар формат имконият медиҳад, ки протоколҳои мухталиф байниҳам алоқамандӣ намоянд. Масалан, барои интиқоли бастаи иттилоотӣ бо X.25 зарурати суроғаи табдилдиҳанда ба суроғаи X.25 зарур аст.

Шабакаҳо дар умум хизматрасониҳои мухталифро аз кабили ирсолкунии почта, дастрасӣ ба иттилооту афзорҳо, ҷойбандкунии хизматрасониҳо, харидуфурӯши электрониро роҳандозӣ менамоянд.

Дар тадбиқи тарҳи радиогии шабакаҳо ҳар як компютери фардӣ (қабулқунандагони сигналҳои табиӣ) сигналҳоеро хориҷ мекунад, ки аз тарафи дигар компютерҳои фардӣ, қабул карда мешаванд. Ба чунин тарҳ топологияҳои «шинаи умумӣ», «дарахт», «ситора бо маркази беҳаракат» дохил мешаванд. Шабакаи намуди «ситора бо маркази беҳаракат»-ро яке аз намудҳои шабакаи намуди «дарахт» ҳисоб намудан мумкин аст, ки он аз як реша асос ёфтааст ва ҳар як пайвастишавии ояндаро ҳамчун шохаҳо он қабул мекунад [3, сах. 49-56].

Дар тархҳои **пай дар пай**, дар ҳар як сатҳи физикӣ компютери фардӣ иттилоотро танҳо ба як компютери фардӣ дигар иртибот карда метавонад. Ин тарҳи пайвастшавӣ дар навбати худ намудҳои гуногун дорад: ихтиёрӣ (пайвастшавии ихтиёрии байниҳамдигарии компютерҳо), иерархӣ, «ҳалқа», «занҷир», «ситора бо маркази зехнӣ», «барфак» ва ғайра.

Аз нуқтаи назари этимоднокӣ тарҳи мувофиқи шабакаи маҳаллӣ ин “**робитаи пурра**” мебошад. Дар ин маврид ҳангоми фалаҷшавии ягон ҷузъи шабака ё корношоямӣ хати иртиботӣ фальолияти кори шабака қатъ нагардида идома меёбад. Ин тарҳ дар ҳақиқат ҳам мураккаб ба ҳисоб меравад, зеро ҳангоми зиёд будани миқдори компютерҳои шабака миқдори пайвастшавиҳо низ якҷанд маротиба зиёд мешавад. Мувофиқан арзиши шабака низ гарон мешавад. Бинобар ин, қариб ҳамаи шабакаҳо тарҳи “**робитаи нопурра**”-ро доранд.

Ҳарчанд бо миқдори муайяни пайвастшавиҳои шабака бо тарҳи робитаи нопурра бо тарзҳои гуногун сохта шаванд ҳам, дар амал бошад пайвастшавии байниҳамдигарии компютерҳои шабакаҳои маҳаллиро дар асоси се топологияи нисбатан муваффақ ва паҳнгардида ташкил мекунад.

Адабиёт:

1. Комилов Ф.С., Шарапов Д.С. Информатикаи тадбиқӣ/ Китоби дарсӣ. - Душанбе, Бахт LTD 2009. – 368с.;
2. Шарапов Д.С., Қодиров А.Н., Гадов А.Ф. Технологияи иттилоотии дар туризм. - Душанбе, “Басанти”, 2014. – 248с.;
3. Гагарина Л.Г. Разработка и эксплуатация автоматизированных информационных систем: учебное пособие. –М.: ИД «Форум»: ИНФРА-М», 2013. -384с.;

Муҳтаво: Мақола ба масъалаҳои муҳими рушди саноати сайёҳӣ дар кишвар бо баҳрабардорӣ аз технологияи муосири шабакавӣ бахшида шудааст. Масъалаҳои татбиқи Интернет ва дигар технологияҳои шабакавӣ дар корхонаҳои саноати сайёҳӣ мавриди омӯзиш қарор гирифтаанд.

Калидвожаҳо: сайёҳӣ, шабака, Интернет, сабади сайёҳӣ, ширкати сайёҳӣ, сомона, иттилоот.

Вазъи муосири бозори қарзи ипотекаӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон

Тибқи қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон, ипотека яке аз шаклҳои гарави молу мулки ғайриманкул мебошад. Гарав – тарзи таъмини иҷроиши уҳадорие мебошад, ки вобаста ба он қарздох (гаравгир) дар ҳолати аз ҷониби қарздор (гаравдох) иҷро нашудани уҳадорие бо гарав таъмингардида ҷихати қонеъ гардонидани талаботи худ аз ҳисоби арзиши молу мулки ба гарав гузошташудаи қарздор нисбат ба дигар қарздиҳандагон он ҳуқуқи афзалиятнок дорад. Дар мавриди қарзи ипотекаӣ молу мулки ба гарав гузошташуда дар ихтиёрдории қарзгир (гаравдох, соҳибмулк) мемонад. Ипотека бояд бо тартиби муқаррарнамудаи қонунгузорӣ ҳатман аз бақайдгирии давлатӣ гузарад [1, 2].

Субъектҳои қарзи ипотекаӣ қарзгир, қарздох ва ё шахси сеюм мебошанд. Қарзгир барои хариди молу мулки ғайриманкул ва дигар мақсадҳо аз ташкилоти қарзӣ қарз мегирад ва ҳамин объекти харидаро чун воситаи таъмини қарз ба гарави қарздох (банк ё дигар ташкилоти қарзӣ) мегузорад. Шахси сеюм – шахсест, ки барои таъмини қарзи гирифтаи қарзгир молу мулки ғайриманкули худро ба гарави банк мегузорад. Дар ин маврид, объекти молу мулки ғайриманкул метавонад на фақат манзил, балки инчунин иморатҳо, бино, иншоот, корхонаҳо ва дигар молу мулки ғайриманкул бошанд. Молу мулки бо қарзи ипотекаӣ харидашуда аз рӯзи харидкунӣ дар моликияти гаравдох мемонад.

Ипотека метавонад ҳам пардохти маблағи умумии қарз ва ҳам пардохти ғоизи банкро таъмин намояд. Шароитҳои мушаххаси қарзи ипотекаӣ бо шартномаи қарз ва шартномаи гарав муайян карда мешаванд.

Дар шароитҳои иқтисодии муосири Ҷумҳурии Тоҷикистон таваҷҷуҳ ба қарзи ипотекаӣ ниҳоят афзун гардидааст. Қарзи

ипотекӣ чун яке аз роҳҳои ҳалли масъалаи манзил баромад мекунад, ки барои аксари аҳолии мамлакат масъалаи иҷтимоии навбати аввал мебошад. Мувофиқи омили расмии Бонки миллии Тоҷикистон вазни қиёсии қарзи ипотекӣ дар ҳаҷми умумии қарздиҳии низоми бонкии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар солҳои охир тамоюл ба зиёдшавӣ дорад. Агар дар охири соли 2012 бақияи қарзҳои ипотекаӣ ҳамагӣ 57 миллион сомониро ташкил дода бошанд, пас дар охири соли 2017 ин нишондиҳанда ба 185,8 миллион сомони расидааст, ки зиёда аз се маротиба (326%) мебошад*.

Бояд қайд намуд, ки дар афзоиши умумии маблағгузориҳои ташкилотҳои қарзии Ҷумҳурии Тоҷикистон, ипотека яке аз самтҳои асосии қарздиҳӣ мебошад, ки дар давраи таҳлилии солҳои 2012-2017 тамоюли баланди устувор ба афзоиш дорад. Барои қиёс, дар ҳамин давра суръатҳои афзоиши қарздиҳии ташкилотҳои қарзӣ ба дигар самтҳо чунинанд: ҳамаи маблағгузориҳо – 158,8%, қарздиҳӣ ба корхонаҳои давлатӣ – 282,3%, корхонаҳои хусусӣ – 129,1%, соҳибкорони инфиродӣ – 129,3%, шахсони воқеӣ – 147,2%, лизинг – 89,6%**.

Дар Ҷумҳурии Тоҷикистон шакли аз ҳама бештар паҳншудаи истифодабарии қарзи ипотекӣ – хариди манзил мебошад, чунки хариди манзил маблағҳои зиёди нақдро талаб менамояд ва на ҳама шахрвандон чунин маблағҳоро доранд. Ба ҳисоби миёна арзиши як хонаи якхучрадор дар маҳалҳои шаҳрӣ ё як ҳавлии хурд дар маҳалҳои деҳот аз 100000 сомони зиёд мебошад. Музди меҳнати миёнаи як нафар бошад, дар миқёси ҷумҳурӣ дар охири соли 2017 маблағи 1135 сомониро ташкил додааст***. Яъне барои хариди манзили арзонтарин як шахрванди даромадаш миёна дар муддати зиёда аз 7 сол бояд музди меҳнаташро пасандоз намояд (бе харчи дигар масрафҳо).

Ҳоло бонкҳо ва дигар ташкилотҳои қарзии Ҷумҳурии Тоҷикистон кӯшиш намуда истодаанд, ки қарзи ипотекиро бо шароитҳои ба шахрвандон дастрас пешниҳод намоянд. Раванди

* Бюллетени омили бонкӣ. Бонки миллии Тоҷикистон. 2017, №12 (269)

** Ҳамон манбаъ

*** Ҳамон манбаъ

хуччатнигории қарзи ипотекаї, ки пештар муддати моххоро дар бар мегирифт, ҳоло ба қадри назаррас кӯтоҳ гардида, метавонад дар якчанд рӯз ба анҷом расад. Ин раванд аз даврҳои хуччатғундорї, гузаштан аз комиссияи қарзии бонк, дарёфти манзили муносиб, баҳодиҳии манзил ва бастании шартномаи ипотека иборат мебошад. Инчунин манзили харидашаванда метавонад ба таври ихтиёрї суғурта қарда шавад.

Пас аз он ки қарзи кредитї гирифта шуд ва манзил харида шуд, давраи баргардонидани қарз шурӯъ мешавад, ки шартҳои онро бонки қарздиҳанда муайян мекунад. Бартариї ипотека пеш аз ҳама ин аст, ки барои хариди манзил солҳои тӯлонї пасандоз қардани маблағ лозим нест. Дар манзили бо ёрии ипотека харидашуда ҳам ҳуди қарзгир ва ҳам аъзоёни оилаи ӯ ба қайд гирифта ва истиқомат қарда метавонанд. Вале дар ин маврид қарзгир молу мулки бо ёрии қарзи ипотека бадастовардаи худро бе розигии бонк наметавонад тухфа кунад, фурушад ва ё ба тарзи дигар бегона намояд.

Моддаи 44 Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи ипотека” ҳолатҳоеро муайян менамояд, ки ҳангоми аз ҷониби қарзгир иҷро нашудани уҳдадорихо аз рӯи қарзи ипотекаї ва фуруши манзили ба гарав гузошташуда маблағи фуруши гирифташуда пас аз тарҳи ҳамагуна масрафҳои вобаста ба баҳс харҷшуда дар байни шахсони манфиатдор (қарздох, қарзгир, гаравдох) тақсим қарда мешавад. Дар ин маврид бақияи маблағи фуруш пас аз тарҳи масрафҳо ва аз ҷониби қарздох гирифтани маблағи қарз (агар бошад) ба гаравдох баргардонида мешавад****.

Қарзи ипотекаї дар баробари бартарихо дорои камбудихо низ мебошад. Яке аз камбудихо асосии ин намуди қарз – пардохт намудани маблағҳои назаррас барои қарз дар муҳлатҳои тӯлонї мебошад. Ин маблағҳо асосан аз ҳисоби фоизи баланди қарзи ипотекаї ба миён меоянд. Тавре омори расмии Бонки миллии Тоҷикистон нишон медиҳад, дар охири соли 2017 меъёри фоизи қарзҳо дар Ҷумҳурии Тоҷикистон 28,2% бо пули миллии ва 21,0% бо асъори хориҷиро ташкил додааст. Бонкҳои

**** Кодекси граждани Ҷумҳурии Тоҷикистон, моддаи 379, банди 6

тичоратӣ дар мавриди қарзи ипотекаӣ чунин меъёрҳои фоизи солонаро пешниҳод менамоянд: ҚСП “Бонки рушди Тоҷикистон” - 25% (танҳо бо доллари америкӣ), ҚСП “Бонки Эсхата” – 28% бо пули милли, 20% - бо доллари америкӣ, ҚСК “Спитамен Бонк” – 15% бо доллари америкӣ *****.

Инчунин баъзе бонкҳо (чун ҚСП “Бонки рушди Тоҷикистон”) суғуртаи ҳатмии молу мулки ба гарав гузошташударо талаб менамоянд, ки дар ин маврид пардохтҳои суғуртавӣ аз ҷониби гаравдеҳ (қарзгир) пардохт карда мешаванд.

Камбудии дигари муҳими қарзи ипотекаӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон – ин аз ҷониби бонкҳо талаб кардани пешпардохти ҳиссаи назарраси манзили бо қарз харидашаванда мебошад. Маблағи пешпардохти арзиши манзили харидшаванда дар баъзе бонкҳои тичоратӣ чунин аст: ҚСП “Бонки рушди Тоҷикистон” – 40%, ҚСП “Бонки Эсхата” – 30%, ҚСК “Спитамен Бонк” – 30% *****.

Маблағҳои қарзи ипотекаӣ маҳдуд буда, аз даромадҳои қарзгир, аз бузургии пешпардохт вобаста мебошанд, инчунин бонкҳо метавонанд талаботи иловагиро ба қарзгир муқаррар намоянд, чун мавҷудияти қайди қарзгир дар ҷои истиқомат, кафил ва ғайра. Вале бо вучуди ҷихатҳои манфии зиёд, қарзи ипотекаӣ яке аз воситаҳои дастраси аҳоли ва фурсати муносиб барои хариди манзил ба ҳисоб меравад.

Адабиёт:

1. Кодекси граждани Ҷумҳурии Тоҷикистон. Қисми 1. - <http://www.mmktj>.

2. Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи ипотека” аз 20 март соли 2008, № 364 – <http://www.mmktj>.

Мухтаво. Дар мақола вазъи муносири бозори қарзи ипотекии Ҷумҳурии Тоҷикистон таҳлил карда шудааст. Бартарихо ва камбудии қарзи ипотекаӣ муайян карда шудаанд. Мулоҳизаҳо бо далелҳои воқеӣ собит карда шудаанд.

Қалидвожаҳо: ипотека, гарав, қарзи ипотекаӣ, қарздеҳ, қарзгир, хариди манзил.

***** Маълумот аз сайтҳои расмии интернетии бонкҳои тичоратӣ гирифта шудааст

***** Маълумот аз сайтҳои расмии интернетии бонкҳои тичоратӣ гирифта шудааст

МУНДАРИҶА ОГЛАВЛЕНИЕ

БАХШИ 1. ПРОБЛЕМАҶОИ МУОСИРИ БАҲИСОБИРИИ МУҲОСИБӢ, ТАҲЛИЛ ВА АУДИТ ДАР ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН		3
Абдурахимов А.А.	Оценка элементов финансовой отчетности	3
Алиев О.М., Каримов С.Р.	Асосҳои институтсионалии муфлисшавӣ ва батанзимдарории давлатии он дар Ҷумҳурии Тоҷикистон	10
Аджиков С.Дж.	Основополагающие принципы формирования финансовой отчетности	17
Бадалов М.С.	Хусусиятҳои андозбандии бонкҳои тиҷоратӣ	20
Бобиев И.А., Бахронов Ш.Ю.	Тартиби ҳисобузамкунии пардохти меҳнат	27
Бурхонов С.Ш., Дониёров А.Р.	Нормативно-правовое регулирования организации государственного аудита в Республике Таджикистан	33
Дониёров А.Р., Рамазонов Б.Р.	Особенности развития аудита в Республике Таджикистан	40
Имомов С.Н.	Роль международных стандартов аудита в обеспечении качества аудиторской деятельности	44
Каримиён Мадинаи Баходур	Учет сомнительной дебиторской задолженности	48
Каримиён Мумтози Баходур	Предпосылки развития аутсорсинга бухгалтерского учета в Республике Таджикистан	55
Каримов Б.Х.	Списание и восстановление сомнительной дебиторской задолженности	63
Каримов Н.С., Каримов С.Р.	Особенности анализа отчетности, сформированной в соответствии с МСФО	72

Қаюмова Ф.А.	Банақшағирӣ ва назорати масрафҳо дар баҳисобғирии идорақунӣ	78
Муродова М.А.	Существенность в аудите	86
Наимов П.О.	Необходимость нормативного регулирования бухгалтерского учета в Республике Таджикистан	91
Нодиров Ф.М.	Масъалаҳои ҳуқуқии баҳисобғирии муҳосибӣ дар фаъолияти соҳибқарӣ	97
Нодиров Ф.М., Орипов А.С.	Қоидаҳои асосии ташкил ва пешбурди баҳисобғирии муҳосибӣ	104
Одинаев Б.Х.	Самаранокии интиҳоби дурусти намудҳои аудит ва таъсири он ба бехтаргардонии фаъолияти молиявӣ-хоҷағидорӣ қорҳона	111
Курбонов Ш.К., Чориев Ш.	Прочие аудиторские услуги как вид услуг, оказываемых аудиторскими организациями	118
Ойев Н.А.	Особенности бухгалтерского и налогового учета амортизации основных средств	124
Рахимов Г.М., Тулиев М.С.	Проблемы использования информационно-коммуникационных технологий в бухгалтерском учете, анализе и аудите	134
Тоджиев К.И.	Информационные потребности пользователей финансовой отчетности	143
Хочаева Д.Б., Хочаева Н.Х.	Баҳисобғирии мушқилоти асосии тақсими хароҷотҳои истеҳсоли дар шароити имруза	147
Ходжаев М.А.	Бухгалтерский баланс как форма финансовой отчетности	154
Шодиев Дж.М.	Оценка системы внутреннего контроля при проведении аудита	162
Шоймардонов С.Қ.	Баҳисобғирии даромадҳои давраҳои оянда	168

БАХШИ 2. НАҚШИ СОҶАҲОИ АЛОҲИДА ДАР РУШДИ ИҚТИСОДИЁТИ МИЛЛӢ		174
Қодирзода Д.Б.	Заминаҳои рушди сайёҳӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон	174
Абдиев Ҷ.Х., Азизаи О.	Сиёсати андози Ҷумҳурии Тоҷикистон ва таъсири он ба рушди фаъолияти соҳибкорӣ	179
Баҳромов Ф.Б., Аслонов Х.М.	Ҷанбаҳои назариявии банақшагирии молиявӣ дар корхона	184
Имомов М.К., Ализода Т.С.	Роль государственного сектора сферы услуг в развитии экономики	191
Исмоилов А.А.	Финансовая безопасность – основа финансовой устойчивости	197
Исупова Х.П.	Саҳми бонкҳои тичоратӣ дар модернизатсияи иқтисодиёти Ҷумҳурии Тоҷикистон	203
Қодирова Г.Т., Сафаров Д.И.	Сиёсати рушди савдои байналмилалӣ ва низоми давлатии он	207
Ниёзматов Р.К.	Қарзи берунаи Ҷумҳурии Тоҷикистон ва масъалаҳои пардохти он	212
Ризоев К., Ризоева С.К.	Интеграционная перспектива Содружества Независимых Государств	216
Садриддинов М.И., Мардонов М.У.	Нақши фишангҳои пулию қарзӣ дар рушди иқтисоди миллӣ	223
Шарапов Д.С.	Оиди малакаҳои корбарӣ аз технологияи шабакавӣ дар рушди саноати сайёҳӣ	229
Шафиев Б.З.	Вазъи муносири бозори қарзи ипотекаӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон	239

