



ИНСТИТУТ «ОТКРЫТОЕ ОБЩЕСТВО»  
ФОНД СОДЕЙСТВИЯ - ТАДЖИКИСТАН

BHR

Идораи ҳуқуқи инсон ва  
риёи қонунӣ  
Bureau of Human Rights and  
Rule of Law  
Бюро по правам человека и  
соблюдению законности

# ОБУЧЕНИЕ ПРЕДПРИНИМА- ТЕЛЬСТВУ

Август 2020

---

Кодиров Шодибер

**УДК: 330.1**

**Кодиров Шодибег Шарифович**

**Обучение предпринимательству (учебное пособие), Душанбе 2020 г.**

Настоящее пособие разработано для ознакомления слушателей учебных курсов с организацией, регистрацией, налогообложением и бизнес-планированием.

©Кодиров Ш.Ш.

©Бюро по правам человека и соблюдению законности

**Душанбе 2020 г.**

## Оглавление

ВВЕДЕНИЕ .....	3
ГЛАВА I. ЧТО ТАКОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО? ПОНЯТИЕ И ФОРМЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА .....	5
1.    СОЦИАЛЬНОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО .....	8
2.    ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОБЩЕСТВЕННЫХ ОБЪЕДИНЕНИЙ .....	11
ГЛАВА II. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН ....	16
1.    ПРОЦЕСС СОЗДАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН .....	16
2.    ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	29
3.    АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БИЗНЕС- ПЛАНА .....	38

## **ВВЕДЕНИЕ**

Пособие “Обучение предпринимательству” является частью учебного курса для уязвимых групп (людей с ограниченными возможностями, лиц, освободившихся из мест лишения свободы, женщин, молодежи, трудовых мигрантов и членов их семей) в рамках Проекта “Содействие социальному предпринимательству в Республике Таджикистан”. Проект был реализован Общественным объединением “Бюро по правам человека и соблюдению законности” при финансовой поддержке Института “Открытое общество” Фонд Содействия в Таджикистане.

Настоящее пособие подготовлено для ознакомления участников обучающих курсов со спецификой организации, регистрации, налогообложения и планирования предпринимательской деятельности в Республике Таджикистан. В данном пособии особое внимание уделено пониманию социального предпринимательства и актуальным вопросам предпринимательства в общественных объединениях.

Данное руководство может быть широко использовано студентами профессиональных учебных заведений, теми, кто интересуется бизнесом, молодежью, подростками и предпринимателями.

Пособие «**Обучение предпринимательству**» основано на существующих правовых документах, многолетнем опыте общественных объединений и совокупности обще-экономических знаний.

Автор благодарит руководство общественного объединения «Бюро по правам человека и соблюдению законности» за методическую и практическую помощь.

**Автор**

# **ГЛАВА I. ЧТО ТАКОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО?**

## **ПОНЯТИЕ И ФОРМЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

Понятие «предприниматель» или «бизнесмен» широко используется в нашем повседневном языке. В таджикском языке понятие «предпринимательство» является синонимом термина «торговля». Большинство людей думают о предпринимателе или бизнесмене как о человеке, который ведет успешную торговлю. В экономическом смысле, предпринимательство означает не только торговлю, потому что торговля - это лишь одна из распространенных форм предпринимательства.

Все действия, осуществляемые в рамках законодательства об использовании имущества, продаже товаров, производстве, выполнении работ или оказании услуг с целью получения прибыли, относятся к предпринимательской деятельности. Например, перевозка грузов, производство товаров и продукции, строительные работы, киносъемка, рисование, торговля мобильными телефонами, страхование граждан и т. д. Одна из современных форм предпринимательства - это

стартап (startup). Слово «стартап» пришло из английского языка, что буквально означает «начало работы». Основная цель стартапа - начать новую предпринимательскую деятельность с помощью Интернета. Популярные стартапы включают создание таких платформ как Google, Facebook и YouTube.

Лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью, называется предпринимателем.

Те, кому по закону разрешено заниматься предпринимательской деятельностью, называются субъектами предпринимательства. В Республике Таджикистан к субъектам предпринимательства относятся:

- Физические лица, т.е. граждане Республики Таджикистан, иностранные граждане и лица без гражданства, занимающиеся предпринимательской деятельностью;
- Юридические лица (организации, учреждения, компании, предприятия, филиалы и представительства иностранных юридических лиц), занимающиеся предпринимательской деятельностью.

Предпринимательство в Таджикистане также осуществляется в следующих формах:

- без создания юридического лица;
- с созданием юридического лица;
- с использованием наемного труда;
- без использования наемной рабочей силы.

Предпринимательство может быть малым, средним и крупным.



**Рисунок 1. Виды предпринимательства**



Предпринимательская деятельность может также осуществляться одним лицом и в таком случае называется индивидуальной предпринимательской деятельностью. **Индивидуальный предприниматель** может использовать или не использовать наемный труд в своей деятельности. Получение патента обязательно при ведении предпринимательской деятельности без наемного труда.

**Патент** - это документ, позволяющий физическим лицам заниматься предпринимательской деятельностью.

В случаях, когда индивидуальный предприниматель использует наемный труд, т.е. нанимает нескольких работников, он должен работать на основании свидетельства.

## **1. СОЦИАЛЬНОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО**

Социальное предпринимательство - один из самых распространенных видов предпринимательства в наше время, в основном ориентированный на решение

социальных проблем общества или уязвимых групп общества. Социальное предпринимательство - это деятельность, направленная на получение прибыли и решение социальных проблем. Простая формула социального предпринимательства может быть такой: ***Социальное предпринимательство = традиционное предпринимательство + социальная миссия.*** Из этой формулы следует, что социальное предпринимательство - это получение прибыли, помощь в решении социальных проблем общества. Без одного из этих двух элементов мы не можем назвать любую коммерческую или благотворительную деятельность социальным предпринимательством. Большинство людей понимают термин “социальное предпринимательство”, как работу организаций людей с ограниченными возможностями или благотворительных фондов, но понятие социального предпринимательства намного шире.

В экономике есть ряд видов деятельности, которые трудно отличить от социального предпринимательства. Например, предприниматель Саидов М. иногда это помогает детским домам или Сорбон-Т помогает бедным

семьям перед Рамаданом и Курбан-байрамом. Такие вложения в решение социальных проблем общества носят разовый характер и не проводятся регулярно. В этой связи, такую деятельность нельзя назвать социальным предпринимательством. Вывод: социальное предпринимательство - это деятельность, ориентированная на получение прибыли, однако, прибыль используется непосредственно для решения социальных проблем общества или уязвимых групп. Этот вид бизнеса изначально организован для решения социальных вопросов. Социальный предприниматель - это человек, который занимается предпринимательской деятельностью и вносит свой вклад в решение социальных проблем общества.

Основные цели социального предпринимательства следующие:

- Развитие социальных услуг;
- Содействие в профессиональном обучении уязвимых групп (лица с ограниченными возможностями, мигранты, беженцы, одинокие женщины,

лица освобожденные из мест лишения свободы, бедные и т. д.);

- Содействие занятости уязвимых групп общества, особенно самозанятости и предпринимательской деятельности.

Социальное предпринимательство может осуществляться инициативными группами, индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, особенно общественными объединениями.

## **2. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОБЩЕСТВЕННЫХ ОБЪЕДИНЕНИЙ**

Общественное объединение - это добровольное, самоуправляемое и некоммерческое объединение граждан, общие интересы и цели объединения граждан изложены в уставе общественного объединения. Для достижения уставных целей общественное объединение как юридическое лицо может создавать хозяйственные компании, общества и другие хозяйственные

организации в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан, а также может владеть имуществом, предназначенным для ведения предпринимательской деятельности. Иными словами, общественное объединение может заниматься предпринимательской деятельностью. Предпринимательская деятельность общественного объединения должна осуществляться в соответствии с требованиями Гражданского кодекса и иных законодательных актов Республики Таджикистан.

В соответствии с законодательством Республики Таджикистан общественное объединение может создавать следующие виды предпринимательских структур в порядке, установленном действующим законодательством: хозяйственные компании; общества и другие хозяйственные организации.

Доходы от предпринимательской деятельности общественного объединения не могут быть распределены между членами или участниками объединения и должны использоваться только для достижения устав-

ных целей. Также согласно закону, общественное объединение может использовать свои средства на цели благотворительности, даже если это не указано в его уставе.

Для осуществления предпринимательской деятельности общественное объединение может приобретать имущество, и имущество общественного объединения защищается в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Таджикистан. Любое общественное объединение как юридическое лицо может иметь такие объекты собственности:

- здания;
- строения;
- объекты;
- жилой фонд;
- транспорт;
- оборудование;
- инструменты/инвентарь;
- культурная, образовательная и оздоровительная собственность;
- фонды;

- акции;
- ценные бумаги;
- издательство;
- СМИ;
- иное имущество, необходимое для материального обеспечения уставной деятельности общественного объединения.

В соответствии с законодательством Республики Таджикистан собственность общественного объединения формируется за счет вступительных и членских взносов, если их уплата предусмотрена уставом, добровольных взносов и пожертвований, грантов, доходов полученных от проведения лекций, выставок, лотерей, конкурсов, аукционов, спортивных мероприятий и других мероприятий, осуществляемых в соответствии с уставом общественного объединения, доходов от предпринимательской и иной деятельности общественного объединения, не запрещенной законом.

Бизнес-ассоциации, занимающиеся предпринимательской деятельностью, должны вести отдельный учет основной и предпринимательской деятельности,

то есть, система бухгалтерского учета по основной деятельности и учет предпринимательской деятельности должны вестись отдельно. Бухгалтерские документы по предпринимательской деятельности не следует путать с бухгалтерскими документами по основному виду деятельности.

Законодательство Таджикистана освобождает от уплаты подоходного налога безвозмездные инвестиции, имущество и гранты, полученные некоммерческими организациями и используемые для ведения некоммерческой деятельности, а также членские взносы и пожертвования, полученные данными организациями.

Если более 50% работников общественного объединения - люди с ограниченными возможностями, доходы от предпринимательской деятельности такой организации также освобождаются от подоходного налога.

В настоящее время ряд общественных объединений занимаются предпринимательской деятельностью для достижения своих уставных целей. Некоторые из



них производят ряд товаров и услуг и получают прибыль от их продажи. Например: Общественное объединение «Ирода» предоставляет полиграфические услуги, проводит обучающие курсы и занимается кейтерингом, а также помогает более 273 людям с аутизмом за счет полученной прибыли.

Душанбинская ассоциация людей с ограниченными возможностями “Имкониат” использует полученный доход от предоставления услуг фитнес-клуба, предоставления помещений в аренду, пошива одежды и аутсорсинга для удовлетворения потребностей людей с ограниченными возможностями. Таких примеров много, и ведение предпринимательской деятельности для общественных объединений - один из способов обеспечения устойчивости.

## **ГЛАВА II. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН**

### **1. ПРОЦЕСС СОЗДАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН**

Государственная регистрация физического лица в качестве индивидуального предпринимателя осуществляется органом, осуществляющим государственную регистрацию в течение трех рабочих дней со дня подачи документов.

### **ВНИМАНИЕ!!!**

*Если Вы хотите заниматься предпринимательской деятельностью, вы должны посетить веб сайт Налогового комитета при Правительстве Республики Таджикистан ([www.andoz.tj](http://www.andoz.tj)), на данном сайте вы можете получить информацию относительно порядка регистрации предпринимательской деятельности, работе единого окна и информацию относительно порядка уплаты налогов и подачи финансовой отчётности. Вы также можете ознакомиться с положениями Закона РТ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», Закона РТ «О защите и поддержке предпринимательской деятельности», Закона РТ «О кооперативах», Закона РТ «Об акционерных обществах» и Закона РТ «О закрытых акционерных обществах».*

В соответствии с требованиями статьи 22 Закона Республики Таджикистан «О государственной реги-

страции юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» для государственной регистрации индивидуального предпринимателя подаются следующие документы:

*1) заявление на государственную регистрацию физического лица в качестве индивидуального предпринимателя по форме, утвержденной органом, ответственным за государственную регистрацию;*

*2) копия документа, удостоверяющего личность физического лица, а также две фотографии размера 4х6 ;*

*3) копия сертификата на право землепользования или копия решения о выделении земельного участка в случае регистрации индивидуального и семейного дехканского (фермерского) хозяйства, список членов дехканского (фермерского) хозяйства, идентификационные номера налогоплательщиков для каждого из них;*

*4) копия документа, на основании которого иностранному физическому лицу разрешено пребывание и осуществление предпринимательской деятельности на территории Республики Таджикистан (виза, регистрационная карта, вид*

*на жительство сроком действия не менее шести месяцев);*

*5) квитанция об оплате государственной пошлины и (или) квитанция об авансовой оплате стоимости Патента на право осуществления индивидуальной предпринимательской деятельности.*

Предпринимателю, работающему на основании патента, не обязательно иметь рабочий кабинет, печать и бухгалтерию. Такие предприниматели не могут нанимать дополнительных работников и имеют годовой доход более 100 тысяч сомони. Предприниматель, действующий на основании патента, может осуществлять два вида деятельности на основании одного патента.

Основные требования к предпринимателям, работающим на основании свидетельства:

- используют наемный труд,
- должны иметь контрольно-кассовый аппарат с фискальной памятью,
- площадь помещений до 30 квадратных метров,
- годовой оборот до 500 000 сомони.

Они также должны открыть банковский счет и ежемесячно предоставлять отчеты в статистические и налоговые органы. Эти нормы устанавливаются правительством и могут со временем меняться. Если площадь здания превышает 30 квадратных метров, а годовой оборот превышает 500 000 сомони, предприниматель обязан преобразовать свою деятельность в юридическое лицо. Большинство предпринимателей в этом случае образуют общества с ограниченной ответственностью.

Предпринимательство в форме юридического лица - это деятельность, организованная хозяйствующим субъектом в форме общества с ограниченной ответственностью или акционерного общества. То есть предпринимательская деятельность в форме юридического лица - это предприятие или компания, которая имеет печать, счет и товарный знак, а также занимается относительно широким спектром деятельности. Для ведения предпринимательской деятельности в качестве юридического лица создаваемая компания должна быть зарегистрирована по месту нахождения и должна

провести регистрацию своих уставных документов. Оформление документов и регистрация компаний осуществляется в течение пяти рабочих дней с момента подачи документов в органы налоговой инспекции (единое окно).









Документы, представленные для государственной регистрации юридического лица в соответствии с требованиями статьи 11 Закона Республики Таджикистан «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:

- 1) заявление;*
- 2) решение учредителя (протокол собрания учредителей) о создании юридического лица. Решение о создании юридического лица подписывается учредителем (учредителями) юридического лица;*
- 3) копия документа, удостоверяющего личность руководителя;*
- 4) копия документа, удостоверяющего личность каждого учредителя (физического лица);*
- 5) выписка из документа о государственной регистрации юридического лица или копия реестра государственных юридических лиц.;*
- б) квитанция об оплате государственной пошлины (25 показателей для расчетов)  $25 * 58 = 1450$  сомони;*

7) копия документа, подтверждающего местонахождение (адрес) создаваемого юридического лица.

Организация предпринимательской деятельности включает в себя следующие этапы:

### **Порядок создания предпринимательской деятельности**

-  Определение сферы предпринимательской деятельности
-  Разработка бизнес-плана
-  Определение учредителей предпринимательской деятельности
-  Оформление учредительных документов Государственная регистрация предпринимательской деятельности
-  Открытие банковского счета
-  Регистрация в местных налоговых органах
-  Получение лицензии на деятельность, в соответствии с законодательством
-  Запуск предпринимательской деятельности

**Рисунок 3. Процесс создания предпринимательской деятельности.**

Например, Азимджон хочет открыть свою предпринимательскую деятельность. Чтобы стать

предпринимателем, он должен выполнить все требования, перечисленные выше:

**1. *Определение сферы предпринимательства.***

Азидмжон хочет открыть магазин мороженого в своей махалле, потому что никто в их махалле не продает мороженое.

**2. *Разработка бизнес-плана.*** Согласно анализу, который был подготовлен Азимджоном, в махалле, где он проживает, около 500 семей, и всего около 2000 человек. Если летом 30% или 600 из них покупают по одному мороженому в день, то он может продать 600 мороженных за день. Если одно мороженое стоит 1 сомони, он заработает 600 сомони в день. По его расчетам, он должен тратить 300 сомони в день на производство мороженого, то есть на: закупку молока, сахара, электричество и т. д., и если он продаст мороженое на 600 сомони, он получит прибыль в размере 300 сомони. Азимджон планирует купить хороший аппарат для производства мороженого, который будет стоить 8 000 (восемь ты-



сяч) сомони. Азимджону также необходимо потратить еще 2000 сомони на покупку столов и стульев, стаканчиков для мороженого и прочее. В общем, для открытия бизнеса ему необходимо инвестировать 10 000 (десять тысяч) сомони.

Азимджон указал в своем бизнес-плане, что если он будет зарабатывать 300 сомони в день, то сможет окупить свои расходы за 34 дня, то есть сможет вернуть потраченные десять тысяч. Поэтому ему выгодно заниматься такой деятельностью.

### ***3. Определение учредителей предпринимательской деятельности.***

Азимджон использует сбережения отца для поддержки своей деятельности, а члены семьи помогают ему в достижении его целей.

***4. Оформление учредительных документов.*** Азимджон собирает все необходимые документы (заявление, копию паспорта, копию идентификационного номера налогоплательщика и др.).

5. **Государственная регистрация предпринимательской деятельности.** Азимджон предоставляет все необходимые документы в орган государственной регистрации (единое окно по месту жительства) и в течение пяти дней получает ответ соответствующих органов о государственной регистрации.

6. **Открытие счета в банке.** Азимджон открывает счет в местном коммерческом банке, чтобы накапливать на данном счету свой ежедневный доход.

7. **Постановка на учет в налоговом органе по месту нахождения.** Азимджон встает на учет в налоговой инспекции как индивидуальный предприниматель и получает патент. Согласно этому патенту он должен ежемесячно платить государству налог в размере 480 сомони.

8. **Запуск предпринимательской деятельности.** После недели подготовительной работы Азимджон начинает свою деятельность, то есть, покупает автомат для производства мороженого,

устанавливает его и начинает производить мороженое. Кроме того, его деятельность и доход от производства и продажи мороженого зависят от ряда факторов, включая его вежливость и честность. При ведении предпринимательской деятельности Азимджон должен соблюдать все правила и нормы по хранению продуктов, чистоте и порядку в магазине, меры противопожарной безопасности, обеспечивать своевременную уплату налогов и так далее. В противном случае различные органы могут по результатам проверки его деятельности оштрафовать его за несоблюдение принятых законов и норм или прекратить его предпринимательскую деятельность.

Для того, чтобы начать предпринимательскую деятельность, в первую очередь необходимо разработать бизнес-план.

**Предпринимательский план (бизнес-план)** создается для получения кредита, привлечения инве-

сторов и открытия предпринимательской деятельности. В нем должны быть указаны следующие моменты и направления:

- Необходимость создания такого вида деятельности;
- Анализ рынка и уровня конкуренции;
- Категории потребителей, покупательная способность и предпочтения клиентов;
- План необходимых затрат и источники финансирования предпринимательской деятельности;
- План продажи товаров или услуг;
- Доход и его источники;
- План покрытия расходов.

Важно помнить, что просто желание не делает из вас предпринимателя.

Ликвидация предпринимательской деятельности также требует соответствующего оформления. Для прекращения предпринимательской деятельности предприниматель должен подать заявление и объявить о прекращении своей деятельности в газете за два месяца до

даты прекращения своей деятельности. После объявления, предприниматель должен предоставить в «единое окно» пакет документов, необходимых для ликвидации. Помимо заявления в Единое окно, предприниматель должен предоставить следующие документы:

- 1) Заключение Управления налогового аудита Налогового комитета;
- 2) Ликвидационный баланс;
- 3) Заключительный аудиторский отчет;
- 4) Акт сверки;
- 5) Справка из органов статистики;
- 6) Справка из Банка о закрытии счета;
- 7) Справка из ФСЗН;
- 8) Справка из таможни;
- 9) Справка из налоговой инспекции;
- 10) Справка из УВД о сдаче печатей (штампов);
- 11) Оригинал свидетельства о регистрации;
- 12) Выписка из реестра;
- 13) Оригинал ИНН.
- 14) 50 процентов государственной пошлины, установленной за регистрацию учреждения

## **2. ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Налогообложение индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность на основании патента.** Размер стоимости патента зависит от вида деятельности индивидуального предпринимателя согласно перечню видов деятельности индивидуального предпринимателя, срока выплаты (полные календарные месяцы) и направления его предпринимательской деятельности. Предприниматели должны учитывать, что по закону патент является действительным при наличии документов, подтверждающих предоплату патента за последующие календарные месяцы (для физического лица - иностранного гражданина и лица без гражданства - за календарный месяц (месяцы) до конца календарного года или календарных месяцев, указанных в визе или другом установленном документе).

Если сфера деятельности охватывает всю территорию республики, то размер платы за патент на деятельность определяется в соответствии с критериями,

установленными для города Душанбе. Если сферой деятельности является территория какого-либо региона (областей) Республики Таджикистан, стоимость патента определяется по наивысшей ставке, установленной для городов и районов соответствующего региона (областей). Если сфера деятельности охватывает два и более районов (городов) республиканского подчинения, размер патентной выплаты определяется по наивысшей ставке, установленной для этих районов (городов).

В случае нарушения указанных требований индивидуальный предприниматель обязан оплатить стоимость патента в соответствии со ставками, установленными для города Душанбе.

Если индивидуальный предприниматель желает осуществлять 2 и более вида деятельности, указанных в Перечне видов деятельности индивидуального предпринимателя (или фактически осуществляет такую деятельность), такой предприниматель уплачивает 100%

максимальной суммы патента на выбранный вид деятельности, а также 20% суммы патента за другую выбранную деятельность.

Плата за патент рассчитывается с учетом применения региональных коэффициентов, регулирующих размер оплаты за патент на территории городов и районов и утвержденных постановлением (Постановление Правительства Республики Таджикистан от 03.08.2013 № 361).

Независимо от даты государственной регистрации и начала индивидуальной предпринимательской деятельности, оплата патента производится за полные календарные месяцы (включая месяц начала деятельности и месяц прекращения деятельности). При этом прекращение патентной деятельности до 5 числа следующего календарного месяца в установленном порядке не является обязательной для оплаты патента за этот календарный месяц. В случае несоблюдения установленного срока сумма патента уплачивается в бюджет за каждый полный календарный месяц.



В случае госпитализации или смерти индивидуального предпринимателя и (или) пожара на месте работы, призыва на военную службу, задержания по решению (постановлению) суда, содержания в местах лишения свободы и (или) нахождения под следствием, при трудовой миграции, что делает невозможным осуществление предпринимательской деятельности, на основании подтверждающих документов сумма патента за этот период не выплачивается (Постановление Правительства РТ от 03.08.2013 № 361, от 25.01.2017 № 45).

В конце календарного года составляется акт сверки между индивидуальным предпринимателем, работающим на основании патента, и местным налоговым органом. Акт сверки должен быть подготовлен не позднее 1 марта следующего отчетного года, при предоставлении банковских выписок. Составление акта сверки между индивидуальным предпринимателем и налоговыми органами обязательна.

**Деятельность, не подлежащая налогообложению.** В соответствии с Постановлением Правительства

Республики Таджикистан от 25.01.2017 № 45, следующие виды деятельности не облагаются налогом и для их осуществления не требуется патент: деятельность по продаже дикорастущих лекарственных растений, продажа кисломолочной продукции (дугоб), или компота из сухофруктов (гулингоба), чая, и по продаже семян подсолнечника на улице, продаже газет, журналов, календарей и книг на улице, по продаже бывших в употреблении товаров, выпас скота, ремонт и чистка обуви за пределами здания, предоставление услуг уличной телефонной связи, уход за престарелыми людьми, пациентами и детьми, транспортировка товаров с использованием тележки на улицах и на рынках, мойка автомобилей на улицах (кроме специализированных мест) и подготовка могил (деятельность могильщиков), продажа ремесленных и ткацких изделий (из шерсти, хлопка, шелка, вышивки, золотого шитья (гулдӯзӣ, зардӯзӣ), обучение народным промыслам в сельской местности (вышивка, ткачество, плетение, производство столярных изделий, плотницкие работы, резьба, живопись и рисование).

**Налогообложение индивидуального предпринимателя, работающего на основании свидетельства.** Налогообложение доходов физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность на основании свидетельства, применяется в соответствии с особыми налоговыми режимами, установленными Налоговым кодексом Республики Таджикистан. Индивидуальный предприниматель, осуществляющий деятельность на основании свидетельства, обязан предоставить налоговые декларации (расчеты) в соответствии с требованиями Налогового кодекса Республики Таджикистан.

Налоговые обязательства индивидуального предпринимателя, работающего на основании свидетельства, зависят от результатов его предпринимательской деятельности. При этом ставка социального налога такого индивидуального предпринимателя, независимо от дохода, не может быть меньше максимальной суммы социального налога, установленной для индивидуальных предпринимателей, действующих на основе патента, с учетом применения региональных

коэффициентов (Постановление Правительства Республики Таджикистан от 03.08.2013б №361). Пример: Общий доход индивидуального предпринимателя в феврале 2016 года составил 98 000 сомони. Ставка социального налога установлена в размере 1% от валового дохода, то есть размер социального налога составляет 980 сомони. С учетом того, что исчисленная сумма социального налога за этот месяц превышает установленный минимум - 150 сомони в месяц, в бюджет социальной защиты будет уплачено 980 сомони социального налога. Общий доход индивидуального предпринимателя в феврале 2016 года составил 6500 сомони, из которых социальный налог равен 65 сомони. В этом случае с учетом того, что размер начисленного социального налога меньше минимального социального налога для работы в рамках упрощенной системы налогообложения на основании свидетельства (150 годовой), предприниматель обязан уплатить в бюджет за февраль 150 сомони.

Индивидуальный предприниматель, осуществляющий деятельность на основании свидетельства,

обязан вести бухгалтерский учет доходов и расходов своей предпринимательской деятельности в упрощенном порядке, утвержденном Министерством финансов Республики Таджикистан по согласованию с уполномоченным государственным органом.

При осуществлении наличных платежей индивидуальный предприниматель обязан использовать кассовые аппараты с фискальной памятью в установленном порядке.

Если иное не предусмотрено законодательством Республики Таджикистан, предприниматель, осуществляющий деятельность на основании свидетельства, может осуществлять все виды деятельности, кроме:

- а) производства подакцизных товаров (кроме безалкогольных напитков) и осуществление подакцизной деятельности;*
- б) внешнеэкономическая деятельность (за исключением импорта и экспорта товаров народного*

*потребления на сумму до 500 тысяч сомони) (Постановление Правительства Республики Таджикистан от 03.08.2013 № 361);*

*в) банковская деятельность или отдельные виды банковских операций, страховая деятельность, деятельность по управлению инвестиционными фондами, профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг (Постановление Правительства РТ от 25.01.2017 .01 45);*

*г) деятельность по недропользованию;*

*д) прием, обработка и (или) доставка драгоценных металлов и драгоценных камней, других металлов, концентратов, фрагментов железа и руд;*

*е) реализация топлива, сжиженного и природного газа, создание рынков, гостиниц (Постановление Правительства Республики Таджикистан от 03.08.2013 № 361);*

*ж) создание литейных цехов (Постановление Правительства РТ от 03.08.2013 № 361).*

Если в течение календарного года совокупный доход индивидуального предпринимателя, действующего на основании свидетельства, превышает 500 тысяч сомони, такой индивидуальный предприниматель обязан предоставить информацию в налоговые органы по месту регистрации и начать свою деятельность в качестве индивидуального предпринимателя с 1 числа этого месяца в установленном порядке. Этот предприниматель может продолжить свою деятельность в качестве юридического лица в рамках другого налогового режима, установленного налоговым законодательством.

### **3. АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БИЗНЕС-ПЛАНА**

Для того, чтобы разработать бизнес-план и запланировать предпринимательскую деятельность в целом, необходимо рассчитать и проанализировать ряд показателей. Именно анализ этих показателей показывает эффективность или неэффективность предпринимательской деятельности. Показатели бизнес-плана делятся на две группы: показатели доходов и расходов.

Основным показателем первой группы является валовый доход предпринимателя, который рассчитывается как доход, полученный в результате умножения цены и количества проданных товаров (услуг), то есть:  $D = C * K$  (**Доход = цена \* количество**). Также необходимо рассчитать дневной и ежемесячный доход предпринимателя для целей бизнес-планирования.

Еще один показатель первой группы - это прибыль предпринимателя, которая рассчитывается как доход за вычетом расходов предпринимателя, то есть:  $\Pi = D - P$  (**прибыль = доходы - расходы**). Прибыль предпринимателя можно рассчитать как на один день, так и на один месяц.

Рентабельность предпринимательской деятельности также входит в первую группу показателей бизнес-плана, которая получается в результате деления суммы дохода на сумму расходов, то есть:  $R_n = D/P$  (**Рентабельность = доходы/расходы**). Рентабельность предпринимательской деятельности можно определить на месяц и на год.



Группа показателей расходов состоит из следующих показателей:

- Расходы на производство единицы продукции;
- Ежедневные расходы предпринимателя;
- Ежемесячные расходы предпринимателя;
- Общие (годовые) расходы предпринимателя

Все вышеперечисленные показатели рассчитываются и сравниваются для бизнес-анализа. Именно сравнение этих показателей показывает уровень эффективности предпринимательской деятельности. Например, если ежемесячные расходы предпринимателя превышают его ежемесячный доход, то его бизнес находится под угрозой, а если нет, то можно рассчитывать на эффективность/рентабельность бизнеса.

Для того, чтобы аудитория знала, как рассчитывать и анализировать бизнес-показатели, мы приведем несколько примеров и покажем, как их решать.

**Пример:1** Индивидуальный предприниматель - Джураев Хикмат занимается производством и продажей хлеба. Предприниматель продает свою продукцию по следующим ценам:

№	Наименование продукция	Единица измерения	Количество	Цена за единицу	Общая сумма
1	Лепёшки с кунжутом	штук	200	1,50	300,00
2	Кулча	штук	150	1,00	150,00
<b>Всего</b>			<b>350</b>	<b>X</b>	<b>450,00</b>

**1. Расходы на производство одной лепешки с кунжутом:**

№	Перечень расходов	Сумма (сомони)
1	Мука	0,72
2	Кунжут	0,09
3	Транспортные расходы	0,05
4	Электричество	0,06
5	Налог	0,08
5	Прочие виды расходов	0,06
<b>Всего</b>		<b>1,06</b>

## 2. Расходы на производство одной кулчи:

№	Перечень расходов	Сумма (сомони)
1	Мука	0,52
2	Масло	0,04
3	Транспортные расходы	0,02
4	Электричество	0,04
5	Налог	0,03
6	Молоко	0,04
7	Прочие виды расходов	0,03
<b>Всего</b>		<b>0,72</b>

### Требуется:

1. Определить количество продукции, произведенной предпринимателем за месяц;
2. Определить ежедневные и ежемесячные расходы предпринимателя;
3. Определить ежедневные и ежемесячные доходы и расходы предпринимателя;
4. Определить ежедневную и ежемесячную прибыль предпринимателя;
5. Определить ежедневную и ежемесячную рентабельность предпринимателя.

### Решение задача:

1. **Определяем количество продукции, произведенной предпринимателем за месяц:**

№	Наименование продукция	Количество (за день)	В месяц (дни)	Количество (за месяц)
1	Лепёшки с кунжутом	200	30	6000
2	Кулча	150	30	4500
	<b>Всего</b>	350	X	10500

## 2. Определяем ежедневные и ежемесячные расходы предпринимателя:

Ежедневные расходы предпринимателя на производство лепешек с кунжутом:  $1,06 \cdot 200 = 212$  сомони;

Ежемесячные расходы предпринимателя:  $212 \cdot 30$  день = 6360;

Ежедневные расходы предпринимателя на производство кулчи:  $0,72 \cdot 150 = 108$  сомони;

Ежемесячные расходы предпринимателя:  $108 \cdot 30$  день = 3240;

Общие расходы предпринимателя в месяц:  
 $6360 + 3240 = 9600$  сомони.

## 3. $D = C \cdot K$ (Доход = цена \* количество)

Ежедневные доходы предпринимателя от производства лепешек с кунжутом:  $1,5 \cdot 200 = 300$  сомони;

Ежемесячные доходы предпринимателя:  $300 \cdot 30$  дней = 9000 сомони;

Ежедневные доходы предпринимателя от производства кулчи:  $1 \cdot 150 = 150$  сомони;

Ежемесячные доходы предпринимателя:  $150 \cdot 30$  дней = 4500 сомони;

Валовой доход предпринимателя за месяц:  $9000+4500=13500$  сомони.

**4.  $P=D-R$  (Прибыль= доход –расход)**

Ежедневная прибыль предпринимателя:  $300+150=450-320=130$  сомони;

Ежемесячная прибыль предпринимателя:  $900+4500=13500-9600=3900$  сомони.

**5.  $R_n=D/R$  (Рентабельность= доход/ расход)**

Ежемесячная рентабельность предпринимателя:  $13500/9600=1,41$  сомони.

**Пример№2.** Индивидуальный предприниматель - Хомидов Джамшед занимается дезинфекцией зданий и сооружений. По словам предпринимателя, за сутки он дезинфицирует до 100 м<sup>2</sup>.

Предприниматель потребовал от клиента заплатить ему 5 сомони за дезинфекцию 1м<sup>2</sup>. Предприниматель Хомидов Джамшед также учел следующие затраты на дезинфекцию 1м<sup>2</sup>.

№	Наименование расходов	Сумма (сомони)
1	Ядохимикаты	1,80
2	Налоговые расходы	0,45
3	Транспортные расходы	0,25
4	Прочие виды расходов	1,50

<b>Всего</b>	3,0
--------------	-----

Из таблицы №1 видно, что на дезинфекцию 1м<sup>2</sup> предприниматель потратил 3 сомони.

**Требуется:**

1. Определить площадь, которую предприниматель продезинфицировал за месяц;
2. Определить ежедневные и ежемесячные доходы и расходы предпринимателя;
3. Определить ежедневную и ежемесячную прибыль предпринимателя;
4. Определить ежедневную и ежемесячную рентабельность предпринимателя.

**Решение задачи:**

**1. Площадь, которая была продезинфицирована за месяц:**  $100\text{м}^2 * 30 \text{ дней} = 3000\text{м}^2$

**2. Д=Ц\*К**

Ежедневный доход предпринимателя:  $5\text{с} * 100\text{м}^2 = 500 \text{ сомони};$

Ежемесячный доход предпринимателя:  $500 \text{ с} * 30 \text{ дней} = 15000 \text{ сомони};$

Ежедневный расход предпринимателя:  $3\text{с} * 100\text{м}^2 = 300 \text{ сомони};$

Ежемесячные расходы предпринимателя:  $300 \text{ с} * 30 \text{ дней} = 9000 \text{ сомони}.$

**3. П = Д – Р**

Ежедневная прибыль предпринимателя:  $500\text{с} - 300\text{с} = 200 \text{ сомоний};$

Ежемесячная прибыль предпринимателя:  $15000 \text{ с} - 9000\text{с} = 6000 \text{ сомоний}.$

#### 4. $R_n = D / P$

Ежедневная рентабельность предпринимателя;  
 $500с / 300с = 1,66$  сомони;

Ежемесячная рентабельность предпринимателя;  
 $15000с / 9000 с = 1,66$  сомони.

**Пример 3:** ООО «Сорбон» работает по упрощенной системе и имеет продуктовый магазин, площадью 30 м<sup>2</sup>. В течение года валовой доход ООО «Сорбон» составляет 500 000 сомони. ООО «Сорбон» тратит 400 000 сомони в год на покупку товаров. Также в ООО «Сорбон» работают два наемных сотрудника, заработная плата каждого сотрудника составляет 1100 сомони.

ООО «Сорбон» работает в арендованном помещении, и в соответствии с распоряжениями налогового комитета стоимость аренды квадратного метра составляет 65 сомони.

#### **Требуется:**

- 1 Определить годовой доход ООО «Сорбон»;
- 2 Определить заработную плату сотрудников, социальный налог (25% , 1%) и налог на прибыль физического лица;
- 3 Определить налог по упрощенной системе;
- 4 Определить размер арендной платы;
- 5 Вычесть из годового дохода социальный налог, налог по упрощенной системе, расходы на аренду помещения и расходы на приобретение товаров;
- 6 Рассчитать налог на прибыль в размере 12%.
- 7 Определить чистую прибыль учредителя ООО «Сорбон».

#### **Решение задачи:**

### **1 Годовой доход ООО «Сорбон»;**

$$Д=Д-Р= 500\ 000 - 400\ 000 = 100\ 000$$

### **2 Определить заработную плату сотрудников, социальный налог (25% , 1%) и налог на прибыль физических лиц:**

2.1. То есть, заработная плата одного сотрудника составляет  $1100 * 2$  количество сотрудников = 2200 (ФЗПС за один месяц) \* ставка налога 25% = 550 сомони \* 12 календарных месяцев = 6600 сомони;

2.2. Подоходный налог сотрудников: зарплата на одного сотрудника составляет  $1100 * 2$  количество сотрудников = 2200 (ФЗПС) -1% ФСЗН (ставка налога) = 22 сомони \* 12 календарных месяцев = 264 сомони;

2.3. Налог на прибыль физических лиц: Зарботная плата на сотрудника составляет  $1100 * 2$  количество сотрудников = 2200 (ФЗПС) - 22 - 140 = 2038 \* 13% налог на прибыль физических лиц (ставка налога) = 264,94 + 6,8 = 271,74 сомони \* 12 календарных месяцев = 3260,88 сомони. 140 показателей для расчетов - 55 один показатель для расчетов =  $85 * 8\% = 6,8$

### **3. Определить налог по упрощенной системе**

От полученного дохода, который составляет 500 000 сомони ООО «Сорбон» должен выплачивать налог по ставке 6% - налог по упрощенной системе, т.е. 30 000 сомони.

### **4 Определить размер арендной платы**

Площадь Магазина ООО «Сорбон» - 30 м<sup>2</sup>. Помещение находится в собственности физического лица и со-



гласно действующему законодательству 13% подоходного налога с физических лиц уплачивается в бюджет с арендной платы. Согласно приказа Налогового комитета цена за квадратный метр установлена в размере 65 сомони:  $30 * 65 = 1950 * 12 = 23400 * 13\% = 3042$  сомони арендная плата. Размер арендной платы =  $23400 - 3042 = 20358$  сомони.

**5. Вычесть из годового дохода социальный налог, налог по упрощенной системе, расходы на аренду помещения и расходы на покупку товаров**

В течение года ООО «Сорбон» оплачивает подоходный налог, арендную плату и другие налоги:

$$100. \quad 0 - 30\,000 - 6600 - 23400 = 40\,000 \text{ сомони}$$

**6. Рассчитать налог на прибыль в размере 12%.**

По итогам отчетного года годовая прибыль ООО «Сорбон» составил 40 000 сомони. С прибыли ООО «Сорбон» должен уплатить 12% налога на прибыль:  $40\,000 * 12\% = 4800$  сомони.

**7. Определить чистую прибыль учредителя ООО «Сорбон».**

Доход учредителя ООО «Сорбон» складывается следующим образом:

$$40\,000 - 4800 = 35200 \text{ сомони.}$$